

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» по состоянию на 01 июля 2019 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка России от 25 октября 2013 года № 4638-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	Публичное акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк»
Сокращенное наименование	ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»
Местонахождение (юридический адрес)	197101, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Дивенская, д.1, лит. А
Местонахождение (почтовый адрес)	197101, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Дивенская, д.1, лит. А
Банковский идентификационный код (БИК)	044030705
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН/КПП)	7831001415/783501001
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1027800001570
Номер контактного телефона (факса, телекса)	+7 (812) 326-13-26, факс +7 (812) 326-14-04
Адрес электронной почты	bank@baltinvest.com
Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»	www.baltinvestbank.com

Дата внесения записи о государственной регистрации в Единый государственный реестр юридических лиц: 30.09.2002.

Генеральная лицензия Банка России № 3176 от 12.02.2015.

Помимо генеральной лицензии ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» (далее по тексту – Банк) осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Брокерская деятельность, лицензия №178-03446-100000 от 07.12.2000 без ограничения срока действия;
- Дилерская деятельность, лицензия №178-03550-010000 от 07.12.2000 без ограничения срока действия;
- депозитарная деятельность, лицензия №178-04168-000100 от 20.12.2000 без ограничения срока действия;
- лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание 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) № 1083Н от 09 июня 2017 года без ограничения срока действия.

2. Информация о банковской группе

По состоянию на 01 июля 2019 года Банк является участником банковской (консолидированной) группы, головной кредитной организацией которой является АКБ «Абсолют Банк» (ПАО).

Источник публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы (банковского холдинга): www.absolutbank.ru.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

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

Банк представляет собой универсальный банк, оказывающий все виды банковских услуг как физическим, так и юридическим лицам. Основными направлениями деятельности Банка являются предоставление кредитов и гарантий, открытие и ведение счетов клиентов, привлечение средств в виде депозитов, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

С декабря 2015 года в отношении Банка осуществляются меры по предупреждению банкротства с участием государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее по тексту – ГК АСВ). Банком – инвестором является АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (далее по тексту – Инвестор).

В целях устранения признаков неустойчивого финансового положения, восстановления надлежащей деятельности и предупреждения банкротства Банку в декабре 2015 года была оказана финансовая помощь от ГК «АСВ» в виде предоставления следующих займов:

- на сумму 10 900 млн. руб. на срок 10 лет с льготной годовой процентной ставкой 0,51%;
- на сумму 9 000 млн. руб. на срок 2 года с льготной годовой процентной ставкой 6,01% (задолженность погашена в четвертом квартале 2017 года);
- на сумму 1 400 млн. руб. на срок 6 лет с льготной годовой процентной ставкой 6,01%.

В рамках процедур по предупреждению банкротства Банка в декабре 2015 года ГК «АСВ» предоставила финансовую помощь в виде займа в размере 11 000 млн. руб. сроком погашения 10 лет с процентной ставкой 0,51% годовых. АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) разместил полученную финансовую помощь в Банке в размере 11 000 млн. руб. сроком погашения 10 лет с процентной ставкой 0,51% годовых.

В 2016 году Банком - инвестором разработан Проект Плана финансового оздоровления Банка (далее по тексту – проект ПФО), содержащий мероприятия, направленные на устранение причин, приведших к ухудшению финансового состояния Банка и восстановление финансовой устойчивости, стабилизацию его деятельности и выполнение пруденциальных требований Банка России.

20 сентября 2016 года проект ПФО был рассмотрен и утвержден Советом директоров Инвестора.

28 сентября 2016 года указанная версия проекта ПФО, обновленная фактическими данными по состоянию на 1 сентября 2016 года была направлена в ГК АСВ. В свою очередь 29 сентября 2016 года ГК АСВ направила ее на согласование в Банк России в рабочем порядке.

28 сентября 2017 года Концепция ПФО была рассмотрена и утверждена протоколом Совета директоров Банка.

Дальнейшая деятельность Банка зависит от выполнения вышеуказанного Плана финансового оздоровления. Данные обстоятельства представляют собой существенную неопределенность, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно.

В настоящее время производится доработка проекта ПФО согласно рекомендациям, полученным от Банка России.

Можно выделить три основных направления, на которых будет концентрироваться деятельность Банка в период финансового оздоровления:

- Развитие банковского бизнеса в части кредитования физических лиц;
- Повышение эффективности банковской деятельности;
- Работа с проблемными активами.

В течение 1 полугодия 2019 года Банк продолжает работы на оптимизации бизнес процессов, сокращению операционных расходов и работе с непрофильными активами.

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

По оценке Минэкономразвития России, во 2 квартале 2019 ВВП продолжил демонстрировать слабую динамику – 0,8 % г/г (после 0,5 % г/г в январе–марте). Рост ВВП по итогам первого полугодия оценивается на уровне 0,7 % г/г.

Как и в 1 квартале 2019, основной положительный вклад в прирост ВВП в апреле–июне внесли промышленные виды деятельности (в общей сложности 0,8 п.п.), в то время как вклады других базовых отраслей (торговля, строительство, транспорт) были отрицательными. В целом такая ситуация свидетельствует о низком уровне совокупного спроса в экономике.

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

1) Резкое замедление инфляции. По оценке Минэкономразвития России, темпы роста потребительских цен по состоянию на 15 июля снизились до 4,5 % г/г (по сравнению с мартовским пиком 5,3 % г/г).

2) Снижение числа вакансий на рынке труда. По данным портала HeadHunter, в июне число вакансий по отношению к соответствующему месяцу 2018 года сократилось на 7 %.

3) Падение объемов импорта при значительном реальном укреплении рубля. Импорт товаров из стран дальнего зарубежья в июне сократился на 6,5 % г/г, несмотря на укрепление реального эффективного курса рубля на 5,8 % в январе–июне текущего года.

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

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

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

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

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

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

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

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

Действия Банка России

Принятое Банком России в декабре 2014 г. решение о существенном повышении ключевой ставки способствовало нормализации ситуации на валютном рынке в начале 2015 года. При этом возникновение впоследствии рисков охлаждения экономической активности привело к необходимости снижения ключевой ставки.

За период с января 2018 года по июль 2019 года ключевая ставка была снижена в совокупности на 0,25 п.п.:

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

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

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

Состояние банковского сектора

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

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

Заметное влияние на динамику совокупного кредитного портфеля оказало укрепление рубля: за июнь портфель уменьшился на 9 млрд руб. в абсолютном выражении (из-за сокращения рублевого эквивалента валютной составляющей). С исключением влияния валютной переоценки относительный прирост кредитного портфеля был положительным (+0,6%). Расширение кредитования в основном обеспечено розничным сегментом (+228 млрд руб.). Вместе с тем прирост кредитования физических лиц второй месяц подряд замедляется, в июне он составил 1,4% (против 1,9% в июне 2018 г.). Фактором, поддерживающим рост розничного кредитования, выступает потенциал дальнейшего сокращения ставок по кредитам. Со стороны ресурсной базы после майского сезонного снижения вкладов физических лиц в июне возобновился их прирост (+1,3%). При этом вклады выросли как в рублях (+1,2%), так и в иностранной валюте (+1,6% с исключением влияния динамики валютного курса). Доля вкладов физических лиц в иностранной валюте снизилась до 20,9% (21,3% на 01.06.2019; с исключением влияния валютной переоценки доля валютных вкладов, напротив, выросла на 0,1 п.п.). Июньское сокращение депозитов и средств организаций на счетах (-0,9%) связано в том числе с дальнейшим размещением Минфином России ОФЗ. За месяц рублевые средства организаций в банках выросли на 1,5%, а валютные – сократились на 5,1%. Доля иностранной валюты в депозитах и средствах организаций на счетах снизилась на 2,3 п.п., до 34,9% (с исключением влияния динамики валютного курса – 35,6%).

Прибыль (нетто) банковского сектора за первое полугодие 2019 г. составила 1005 млрд руб. против 634 млрд руб. в январе-июне 2018 года. В банковском секторе сохраняется преобладание прибыльных кредитных организаций:

за первое полугодие 2019 г. прибыль в размере 1118 млрд руб. показали 365 кредитных организаций (79% от количества кредитных организаций, действовавших на 01.07.2019), убыток в размере 113 млрд руб. – 99 кредитных организаций (21%). Доля убыточных кредитных организаций снизилась по сравнению с аналогичным периодом 2018 г. (28%). За первое полугодие 2019 г. рентабельность активов по банковскому сектору выросла с 1,5 до 1,9%.

3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

3.3.1. Утвержден за 2018 год убыток по данным бухгалтерского учета в сумме 4 661,4 млн. руб.

3.3.2. На покрытие убытков за 2017 год в сумме 1 226,4 млн. руб. направлены средства нераспределенной прибыли прошлых лет.

3.3.3. По результатам 2018 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.

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.
7. 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.

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.

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 2017г. №611-П «О порядке формирования резервов на возможные потери» (далее - Положением № 611-П), размер формируемых резервов определяется на основании оценки Банком следующих факторов:

- финансового положения эмитента ценных бумаг;
- степени исполнения эмитентом своих обязательств по выпущенным ценным бумагам;
- степени вероятности банкротства, реорганизации или ликвидации эмитента ценных бумаг;
- состояние биржевых и внебиржевых котировок, изменение уровня доходности ценных бумаг;
- результат ретроспективного анализа сроков погашения эмитентом задолженности по ранее выпущенным обязательствам наличие обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у эмитента реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах;
- прочие негативные факторы.

СДЕЛКИ ПОКУПКИ ИЛИ ПРОДАЖИ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ НА СТАНДАРТНЫХ УСЛОВИЯХ

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

ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ (УБЫТКА)

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

УЧЕТ ГОСУДАРСТВЕННЫХ СУБСИДИЙ

Государственные субсидии предоставляются Банку в виде льготных процентных ставок по заемным средствам. В рамках новых программ автокредитования планируется предоставлять право на дополнительную единовременную скидку в размере 10% стоимости приобретаемого автомобиля гражданам, имеющим двух или более несовершеннолетних детей («Семейный автомобиль»), и гражданам, приобретающим первый раз автомобиль в собственность («Первый автомобиль»). 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 (ФА) 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. В этих случаях Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом.

Существенной признается разница, превышающая 10 п.п. между эффективной процентной ставкой и рыночной процентной ставкой по финансовым активам, отраженным в балансе Банка после 24.12.2015.

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 кален-

дарный день месяца, а также корректируется на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

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

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

ЦЕННЫЕ БУМАГИ

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг

После первоначального признания Банк классифицирует ценные бумаги исходя из:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

- срок погашения финансового обязательства составляет менее одного года при первоначальном признании, включая 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.

Существенной признается разница, превышающая 10 п.п. между эффективной процентной ставкой и рыночной процентной ставкой по финансовым обязательствам

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 «ценные бумаги» подверженные рискам, связанным с изменением рыночных цен (справедливой стоимости) переоцениваются в дату изменения справедливой стоимости. Требования и обязательства по поставке прочих активов или получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам, связанным с изменением официального курса, колебанием ставок, индексов или других переменных переоцениваются в дату возникновения требований и (или) обязательств (кроме премии) по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему в дату прекращения признания ПФИ и на конец последнего дня 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. Объекты основных средств, принятые к бухгалтерскому учету до 01.01.2016, учитываются без учета НДС.

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

Первоначальная стоимость определяется для объектов:

внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка - по согласованной акционерами денежной оценке, определяемой в порядке, установленном Уставом Банка и с учетом фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

полученных безвозмездно, а также по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, - по справедливой стоимости на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету, определенной в соответствии с «Порядком классификации и оценки объектов имущества в целях бухгалтерского учета» и указанной в профессиональном суждении;

приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, а также таможенные пошлины, невозмещаемые налоги, регистрационные сборы, государственные пошлины и иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств построенных - по фактическим затратам на сооружение (строительство).

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

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

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

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

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

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

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

Банк проводит тестирование на обесценение объектов основных средств и нематериальных активов ежегодно, по состоянию на 01 декабря, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости, в соответствии с Положением Банка России № 448-П, Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 "Обесценение активов", МСФО (IAS) 16 "Основные средства", МСФО (IAS) 38 "Нематериальные активы" и Письмом Банка России от 30 декабря 2013г. № 265-Т «О Методических рекомендациях «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение».

В целях признания наличия признаков обесценения основных средств и 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.).

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.

При осуществлении Банком последующих затрат, приводящих к расширению функциональности определенного нематериального актива, указанные затраты признаются в составе балансовой стоимости данного объекта.

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 простота 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.

Недвижимость временно не используемая в основной деятельности оценивается Банком по справедливой стоимости.

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

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

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

- руководителем Банка или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) объекта;

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

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

УЧЕТ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ

Бухгалтерский учет вознаграждений работникам Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 15 апреля 2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее по тексту – 465-П) 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, полугодие, 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 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. Допущения в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками

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

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

- на рыночный риск;
- на кредитный риск контрагента;
- на модельный риск;
- на ликвидность;
- 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"

По состоянию на 01 января 2019 года в Учетную политику Банка на 2019 год 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;
- изменена ставка дисконтирования до 10% (в 2018 году - 8%).

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

В связи с переходом к стандартам МСФО 9, были изменены подходы и классификация ценных бумаг со счетов «Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» на счета «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» в объеме 19.94 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. 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.

- 5.1. Объединение бизнеса не производилось;
- 5.2. Решение о ликвидации кредитной организации не принималось;
- 5.3. Существенные покупки активов, классификация активов в качестве предназначенных для продажи, прочие выбытия активов, в том числе в результате национализации не осуществлялись;
- 5.4. Уничтожение существенной части активов в результате чрезвычайной ситуации не происходило;
- 5.5. Проведение реструктуризации или планы проведения реструктуризации (например, продажа или прекращение какого-либо направления деятельности, закрытие структурного подразделения кредитной организации, расположенного в другой стране или регионе, или изменение места нахождения структурного подразделения, изменение структуры управления кредитной организацией, реорганизация) не производилось;
- 5.6. Существенные проведенные и потенциальные операции с обыкновенными акциями (за исключением операций, связанных с капитализацией или бонусной эмиссией, дроблением или консолидацией акций) не осуществлялись;
- 5.7. Существенное изменение стоимости активов или курсов иностранных валют не происходило;
- 5.8. Изменения налоговых ставок или налогового законодательства, оказывающие существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства не происходили;
- 5.9. Признание договорных обязательств по будущим операциям или условных обязательств (например, при выдаче гарантий) не осуществлялось;
- 5.10. Начало судебного разбирательства, связанного исключительно с событиями, произошедшими после отчетной даты не происходило.

6. 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 отчетности и их статей.

6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс.руб.	на 01 июля 2019 г.	на 01 января 2019 г.
Денежные средства	71 629	52 302
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	405 436	1 275 762
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	189 890	292 891
Российская Федерация	179 460	292 213
Иные государства	10 430	678
Итого	407 311	1 156 369

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 01 июля 2019 г.	на 01 января 2019 г.
Долговые ценные бумаги	52 969	252 140
Долевые ценные бумаги	1	0
Производные финансовые инструменты	89	0
Итого	53 059	252 140

Информация о сроках обращения в разрезе видов долговых ценных бумаг по состоянию на 01 июля 2019 года и 1 января 2019 года представлена следующим образом:

Виды ценных бумаг	на 01 июля 2019 г.			на 01 января 2019 г.		
	Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения		Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения	
		наиболее ранний	наиболее поздний		наиболее ранний	наиболее поздний
Находящиеся в собственности Банка	52 969	16.02.2022	16.02.2022	252 140	16.02.2022	15.06.2023
Корпоративные облигации:	52 969	16.02.2022	16.02.2022	252 140	16.02.2022	15.06.2023
- Облигации российских компаний	0	-	-	0	-	-
- Еврооблигации российских компаний	52 969	16.02.2022	16.02.2022	252 140	16.02.2022	15.06.2023
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	0	-	-	0	-	-
- Облигации Правительства Российской Федерации	0	-	-	0	-	-
- Еврооблигации Правительства Российской Федерации	0	-	-	0	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	0	-	-	0	-	-
Обремененные залогом по сделкам РЕПО	0	-	-	0	-	-
Корпоративные облигации:	0	-	-	0	-	-
- Облигации российских компаний	0	-	-	0	-	-
- Еврооблигации российских компаний	0	-	-	0	-	-
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	0	-	-	0	-	-
- Облигации Правительства Российской Федерации	0	-	-	0	-	-
- Еврооблигации Правительства Российской Федерации	0	-	-	0	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	0	-	-	0	-	-
Итого	52 969	16.02.2022	16.02.2022	252 140	16.02.2022	15.06.2023

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, имеющиеся в наличии для продажи, представлена в таблице:

тыс. руб.	на 01 июля 2019 года	на 1 января 2019 года
	Чистые вложения, оцениваемые по справедливой стои- мости через прочий совокупный доход	Чистые вложения, имеющиеся в наличии для продажи
Чистые вложения в ценные бумаги в т.ч.:	13 708 513	16 077 181
Долговые ценные бумаги	9 317 453	11 680 254
Резервы на возможные потери	3 530	8 075
Долевые ценные бумаги	4 474 334	4 485 015
Резервы на возможные потери	79 744	88 088

Чистая ссудная задолженность в т.ч.:	1 993 645	0
автокредиты физических лиц в т.ч.:	1 993 645	0
<i>Ссудная задолженность</i>	<i>1 958 087</i>	<i>0</i>
<i>Начисленные проценты</i>	<i>14 437</i>	<i>0</i>
<i>Прочая задолженность</i>	<i>21 121</i>	<i>0</i>
Итого	15 702 158	16 077 181

В связи с реклассификацией в первый рабочий день 2019 года (05.01.2019) долевыми ценными бумагами из категории "Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" информация по ним, по состоянию на 01 июля 2019 перенесена в п. 6.1.2 Пояснительной записки. Также долговые ценные бумаги, отражаемые на балансовом счете 50505 до 01 января 2019г. реклассифицированы из категории "Чистые вложения, имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)" и информация по ним перенесена в п. 6.1.7 Пояснительной записки.

Резервы на возможные потери по вложениям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход отражены по статье "Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки".

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	на 01 июля 2019 года	на 1 января 2019 года
Резервы на возможные потери	63 033	0
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	34 073	0
Итого	97 106	0

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

Виды ценных бумаг	на 01 июля 2019 года			на 1 января 2019 года		
	Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения		Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения	
		наиболее ранний	наиболее поздний		наиболее ранний	наиболее поздний
Находящиеся в собственности Банка	2 623 859	09.07.2020	28.11.2024	11 680 254	09.07.2020	25.05.2027
Корпоративные облигации:	1 750 269	09.07.2020	28.11.2024	10 053 082	09.07.2020	25.05.2027
- Облигации российских компаний	569 341	15.09.2020	28.11.2024	5 512 768	15.09.2020	25.05.2027
- Еврооблигации российских компаний	1 180 928	09.07.2020	02.05.2024	4 540 314	09.07.2020	02.05.2024
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	873 590	16.11.2022	16.11.2022	1 627 172	14.10.2020	28.05.2025
- Облигации Правительства Российской Федерации	873 590	16.11.2022	16.11.2022	867 394	16.11.2022	16.11.2022
- Еврооблигации Правительства Российской Федерации	0	-	-	0	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	0	-	-	759 778	14.10.2020	28.05.2025
Обремененные залогом по сделкам РЕПО	6 693 594	15.09.2020	28.05.2025	0		
Корпоративные облигации:	6 300 430	15.09.2020	28.05.2025	0	-	-
- Облигации российских компаний	4 901 048	15.09.2020	29.09.2022	0	-	-
- Еврооблигации российских компаний	1 399 382	03.11.2021	02.05.2024	0	-	-
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	393 164	28.05.2025	28.05.2025	0	-	-
- Облигации Правительства Российской Федерации	0	-	-	0	-	-
- Еврооблигации Правительства Российской Федерации	0	-	-	0	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	393 164	28.05.2025	28.05.2025	0	-	-
Итого	9 317 453	09.07.2020	28.05.2025	11 680 254	09.07.2020	25.05.2027

Анализ вложений в долговые и долевыми ценными бумагами, 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 01 июля 2019 г.	на 01 января 2019 г.
Долговые ценные бумаги:	9 317 453	11 680 254
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	873 590	867 394
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации	393 164	759 778
Корпоративные долговые ценные бумаги:	8 050 699	10 053 082
Финансовые (некредитные) организации	2 229 637	2 256 039
Кредитные организации	1 665 172	1 707 002
Транспорт	1 421 348	1 610 594
Металлургия	846 579	1 551 795
Химическая промышленность	643 603	1 003 644
Электроэнергетика	504 979	483 308
Телекоммуникации и связь	393 083	409 565
Нефтегазовая отрасль	342 768	338 041
Добыча алмазов	0	669 265
СМИ	0	19 941
Прочее	3 530	3 888
Долевые ценные бумаги:	4 474 334	4 485 015
Акции и депозитарные расписки финансовых организаций	0	9 400
Кредитные организации	0	9 399
Прочие	0	1

Акции и депозитарные расписки нефинансовых организаций	4 474 334	4 475 615
Телекоммуникации и связь	2 742 285	2 742 286
Розничная торговля	1 557 046	1 557 046
Металлообработка	175 003	175 003
Металлургия	0	1 280
Прочее	0	0
Итого	13 791 787	16 165 269

Концентрация географического риска финансовых вложений в долговые и долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01 июля 2019 года:

тыс.руб.	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Прочие страны	Итого
Долговые ценные бумаги	6 733 613	0	2 583 840	0	9 317 453
- Облигации российских эмитентов	6 733 613	0	0	0	6 733 613
- Еврооблигации российских эмитентов	0	0	2 583 840	0	2 583 840
Долевые ценные бумаги	175 003	0	0	4 299 331	4 474 334
Итого	6 908 616	0	2 583 840	4 299 331	13 791 787

Концентрация географического риска финансовых вложений в долговые и долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01 января 2019 года:

тыс.руб.	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Прочие страны	Итого
Долговые ценные бумаги	7 136 053	0	4 544 201	0	11 680 254
- Облигации российских эмитентов	7 136 053	0	0	0	7 136 053
- Еврооблигации российских эмитентов	0	0	4 544 201	0	4 544 201
Долевые ценные бумаги	185 683	0	0	4 299 332	4 485 015
Итого	7 321 736	0	4 544 201	4 299 332	16 165 269

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 котированные цены на активных рынках для идентичных финансовых инструментов, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;

уровень 2- Исходные данные, которые не являются котированными 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. котированная цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости. В зависимости от вида финансового инструмента в Банке установлены основные рынки (основные источники информации), соответствующие каждому из видов финансовых инструментов. К основным источникам информации относятся:

Московская биржа;

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

Информационное агентство Блумберг (Bloomberg).

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

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

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

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

Вид финансового инструмента тыс. руб.	на 01 июля 2019 г.	на 01 января 2019 г.
Долговые ценные бумаги	9 370 422	11 932 395
Оцениваемые через прибыль или убыток	52 969	252 140
Имеющиеся в наличии для продажи	9 317 453	11 680 255
Долевые ценные бумаги	4 474 335	5 009 534
Оцениваемые через прибыль или убыток	1	0
Имеющиеся в наличии для продажи	4 474 334	5 009 534
ПФИ	-27 065	0
Справедливая стоимость требований	89	0
Справедливая стоимость обязательств	27 154	0

В 2018 году Банк внес изменения в порядок определения справедливой стоимости финансовых инструментов, в части изменения количественных показателей оценки кредитного риска контрагента (CVA), используемых 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 июля 2019 года и на 01 января 2019 года финансовые инструменты, справедливая стоимость которых относится к Уровню 1 и 2 иерархии определения справедливой стоимости, учитываются на счетах главы 5 баланса Банка. Риск по финансовым инструментам, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, оценивается расчетным способом с учетом корректировок.

Описание процессов оценки справедливой стоимости;

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

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

На регулярной основе происходит выявление признаков обесценения:

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

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

Порядок определения справедливой стоимости закреплен Учетной политикой Банка.

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств на 01 июля 2019 года:

Показатель	Оценка справедливой стоимости с использованием				Балансовая стоимость	Непризнанный доход /(расход)
	Котировка на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	Итоговая справедливая стоимость		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	11 360 537	89	4 394 591	15 755 218	15 755 218	0
Торговые ценные бумаги	52 970	0	0	52 970	52 970	0
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"	0	0	0	0	0	0
Производные финансовые активы	0	89	0	89	89	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	1 993 645	1 993 645	1 993 645	0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 613 974	0	2 400 946	7 014 920	7 014 920	0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам "репо"	6 693 594	0	0	6 693 594	6 693 594	0
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	477 065	0	42 103 069	42 580 134	42 580 134	0
Денежные средства и их эквиваленты	71 629	0	0	71 629	71 629	0
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	405 436	0	0	405 436	405 436	0
Договоры обратного "репо"	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	0	189 890	189 890	189 890	0
Кредиты клиентам	0	0	41 824 595	41 824 595	41 824 595	0
Прочие финансовые активы (исключая производные финансовые активы)	0	0	88 584	88 584	88 584	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	0	27 154	0	27 154	27 154	0
Производные финансовые обязательства	0	27 154	0	27 154	27 154	0
Финансовые обязательства справедливой стоимости которых раскрывается	0	0	87 641 170	87 641 170	87 641 170	0
Средства других банков	0	0	68 627 337	68 627 337	68 627 337	0
Средства клиентов	0	0	18 977 375	18 977 375	18 977 375	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	4 346	4 346	4 346	0
Прочие финансовые обязательства (исключая производные финансовые обязательства)	0	0	32 112	32 112	32 112	0

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств на 01 января 2019 года:

тыс.руб.	Оценка справедливой стоимости с использованием	Балансовая стои-	Непризнан-
----------	------------------------------------------------	------------------	------------

Показатель	Котировка на активных рын- ках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных дан- ных (Уровень 2)	Значительных наблюдаемых исходных дан- ных (Уровень 3)	Итоговая справедли- вая стои- мость	мость	ный доход /(расход)
Финансовые активы, оце- ниваемые по справедливой стоимости	11 908 567	0	4 621 138	16 529 705	16 529 705	0
Торговые ценные бумаги	252 140	0	0	252 140	252 140	0
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"	0	0	0	0	0	0
Производные финансовые активы	0	0	0	0	0	0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в нали- чии для продажи	11 656 427	0	4 621 138	16 277 565	16 277 565	0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в нали- чии для продажи, заложен- ные по договорам "репо"	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, спра- ведливая стоимость кото- рых раскрывается	1 328 064	0	31 695 760	33 023 824	33 023 824	0
Денежные средства и их эквиваленты	52 302	0	0	52 302	52 302	0
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 275 762	0	0	1 275 762	1 275 762	0
Договоры обратного "репо"	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	0	292 891	292 891	292 891	0
Кредиты клиентам	0	0	28 205 932	28 205 932	28 205 932	0
Прочие финансовые активы (исключая производные финансовые активы)	0	0	3 196 937	3 196 937	3 196 937	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справед- ливой стоимости	0	0	0	0	0	0
Производные финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Финансовые обязательства справедливая стоимость которых раскрывается	0	0	74 320 817	74 320 817	74 320 817	0
Средства других банков	0	0	52 063 013	52 063 013	52 063 013	0
Средства клиентов	0	0	21 468 059	21 468 059	21 468 059	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	4 591	4 591	4 591	0
Прочие финансовые обяза- тельства (исключая произ- водные финансовые обяза- тельства)	0	0	785 154	785 154	785 154	0

6.1.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

Наименование	Страна регист- рации	Основная дея- тельность	Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.		Резервы на возмож- ные потери, тыс.руб.	
			на 01 июля 2019 г.	на 01 января 2019 г.	на 01 июля 2019 г.	на 01 января 2019 г.	на 01 июля 2019 г.	на 01 января 2019 г.
ООО "БАЛТИНВЕСТ Финанс"	Россия	Вложения в ценные бумаги	100.00%	100.00%	1 520	1 520	0	319
ЗПИФ недвижимости "БАЛТИН- ВЕСТ - Российская недвижи- мость"	Россия	Деятельность инвестицион- ных фондов	100.00%	100.00%	156 805	154 705	80 690	116 029
ЗПИФ недвижимости "ЭЛИТА"	Россия	Деятельность инвестицион- ных фондов	22.00%	22.00%	196 766	196 767	109 570	196 767
ООО "МТЛ-Отель"	Россия	Гостиничные услуги	100.00%	100.00%	125 000	125 000	0	1 250

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 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", 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 01 июля 2019 г. составляет 480 091 тыс. руб., в том числе резерв на возможные потери в сумме 190 260 тыс. руб. корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки 125 678 тыс. руб. Таким образом, чистые финансовые вложения по итогам 1 полугодия 2019 г. составляют 415 509 тыс. руб., по итогам 2018 г. 163 627 тыс. руб.

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

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:

тыс.руб.	на 01 июля 2019 г.	на 01 января 2019 г.
Депозиты в Банке России	0	0
Ссуды клиентам- кредитным организациям, в т.ч	5 614 946	416 521
межбанковские кредиты и депозиты	5 614 946	416 521
учтенные векселя	0	0
требования, признаваемые ссудами	0	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, в т.ч.	32 199 624	26 798 380
корпоративные кредиты	8 537 804	7 763 421
торговое финансирование	0	0
МСБ	19 507 305	14 673 168
учтенные векселя	97 330	97 330
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	2 731 562	2 836 524
Прочие ссуды	1 325 623	1 427 937
Ссуды физическим лицам, в т.ч.	14 970 097	11 673 501
Жилищные ссуды	17 504	17 211
Ипотечные кредиты	445 344	492 068
Автокредиты	12 295 002	8 908 437
Потребительские кредиты	2 212 247	2 255 785
Прочие ссуды	0	0
требования, признаваемые ссудами	0	0
Итого ссудной задолженности	52 784 667	38 888 402
Резерв на возможные потери по ссудам	13 033 497	10 682 470
Итого чистой ссудной задолженности	39 751 170	28 205 932

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

тыс.руб.	на 01 июля 2019 г.	на 01 января 2019 г.
Ссуды клиентам- кредитным организациям	5 614 946	416 521
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, в т.ч.	32 199 624	26 798 380
Обрабатывающие производства	5 146 140	3 601 659
Добыча полезных ископаемых	3 482	3 482
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	171 564	172 464
Строительство	2 503 184	2 558 353
Транспорт и связь	62 025	62 085
Оптовая и розничная торговля	8 860 918	8 999 159
Сельское хозяйство	1 277	13 007
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7 404 654	8 322 170
Финансовая деятельность	7 927 151	2 945 821
Прочие виды деятельности	119 229	120 180
Ссуды физическим лицам	14 970 097	11 673 501
Итого ссудной задолженности	52 784 667	38 888 402
Резерв на возможные потерн по ссудам	13 033 497	10 682 470
Итого чистой ссудной задолженности	39 751 170	28 205 932

Информация о ссудной задолженности, оцениваемой по амортизируемой стоимости в разрезе сроков погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери и о корректировке оценочных резервов на 01 июля 2019 года

тыс. руб.	Срок, оставшийся до погашения ссуды						
	просроченные	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	1-3 года	свыше 3х лет
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды клиентам- кредитным организациям	0	5 614 946	0	0	0	0	0
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	22 495 224	2 493 691	1 916 088	2 153 214	355 869	1 940 772	844 766
Ссуды физическим лицам	2 738 257	188 812	315 101	491 683	1 012 118	3 953 159	6 270 967
Итого ссудной задолженности	25 233 481	8 297 449	2 231 188	2 644 897	1 367 987	5 893 931	7 115 733

Резерв на возможные потери по ссудам	9 496 976	751 958	589 435	669 140	155 985	835 287	534 715
Итого чистой ссудной задолженности	15 736 505	7 545 490	1 641 753	1 975 757	1 212 002	5 058 644	6 581 019
Корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	-1 182 976	-18 991	-85 980	-23 592	-7 726	-215 190	-88 224

на 01 января 2019 года

	Срок, оставшийся до погашения ссуды							итого
	просроченные	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	1-3 года	свыше 3х лет	
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды клиентам-кредитным организациям	0	416 521	0	0	0	0	0	416 521
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	21 596 297	882 943	978 984	1 203 723	676 016	484 326	976 090	26 798 380
Ссуды физическим лицам	2 430 491	162 064	281 267	376 943	793 673	3 060 323	4 568 741	11 673 501
Итого ссудной задолженности	24 026 788	1 461 528	1 260 251	1 580 667	1 469 689	3 544 649	5 544 831	38 888 402
Резерв на возможные потери по ссудам	7 562 509	463 923	521 694	676 384	411 016	434 219	612 725	10 682 470
Итого чистой ссудной задолженности	16 464 279	997 604	738 557	904 282	1 058 673	3 110 430	4 932 106	28 205 932
Корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0	0	0	0	0	0

Концентрация географического риска ссудной задолженности по состоянию на 01 июля 2019 года:

	РФ	СНГ	группа развитых стран	другие страны	Итого
Депозиты в Банке России	0		0	0	0
Ссуды клиентам-кредитным организациям	5 603 154		11 792	0	5 614 946
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	29 690 466		2 509 158	0	32 199 624
Ссуды физическим лицам	14 970 097	0	0	0	14 970 097
Итого ссудной задолженности	50 263 717	0	2 520 950	0	52 784 667
Резерв на возможные потери по ссудам	13 033 497	0	0	0	13 033 497
Итого чистой ссудной задолженности	37 230 220	0	2 520 950	0	39 751 170

Концентрация географического риска ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2019 года:

тыс. руб.	РФ	СНГ	группа развитых стран	другие страны	Итого
Депозиты в Банке России	0		0	0	0
Ссуды клиентам-кредитным организациям	403 474		13 047	0	416 521
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	24 186 907		2 611 473	0	26 798 380
Ссуды физическим лицам	11 673 501	0	0	0	11 673 501
Итого ссудной задолженности	36 263 882	0	2 624 520	0	38 888 402
Резерв на возможные потери по ссудам	10 682 470	0	0	0	10 682 470
Итого чистой ссудной задолженности	25 581 412	0	2 624 520	0	28 205 932

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)

Информация о чистых вложениях в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), представлена в таблице:

	на 01 июля 2019 г.			на 01 января 2019 г.		
	Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения		Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения	
		наиболее ранний	наиболее поздний		наиболее ранний	наиболее поздний

Находящиеся в собственности Банка	331 612	06.11.2020	06.02.2036	3 639 096	06.03.2022	23.03.2027
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальных облигации	174 374	03.02.2027	06.02.2036	361 521	27.05.2026	27.05.2026
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	174 374	03.02.2027	06.02.2036	0	-	-
- Еврооблигации Правительства Российской Федерации	0	-	-	361 521	27.05.2026	27.05.2026
- Облигации субъектов Российской Федерации	0	-	-	0	-	-
Корпоративные облигации:	157 238	06.11.2020	11.04.2023	3 277 575	06.03.2022	23.03.2027
- Облигации российских компаний	0	-	-	0	-	-
- Еврооблигации российских компаний	157 238	06.11.2020	11.04.2023	3 277 575	06.03.2022	23.03.2027
Резерв под обесценение	23 183	-	-	0	-	-
Обремененные залогом по сделкам РЕПО	13 539 991	06.03.2022	06.02.2036	9 250 667	27.05.2026	06.02.2036
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальных облигации	8 260 366	27.05.2026	06.02.2036	9 250 667	27.05.2026	06.02.2036
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 692 741	16.09.2026	06.02.2036	3 470 504	16.09.2026	06.02.2036
- Еврооблигации Правительства Российской Федерации	5 567 625	27.05.2026	23.06.2027	5 780 163	27.05.2026	23.06.2027
- Облигации субъектов Российской Федерации	0	-	-	0	-	-
Корпоративные облигации:	5 279 625	06.03.2022	23.03.2027	0	-	-
- Облигации российских компаний	370 369	15.12.2022	15.12.2022	0	-	-
- Еврооблигации российских компаний	4 909 256	06.03.2022	23.03.2027	0	-	-
Резерв под обесценение	18 065	-	-	0	-	-
Итого	13 871 603	06.11.2020	06.02.2036	12 889 763	06.03.2022	06.02.2036
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	13 830 355	06.11.2020	06.02.2036	12 889 763	06.03.2022	06.02.2036

Анализ вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов представлен следующим образом:

тыс.руб.	на 01 июля 2019 г.	на 01 января 2019 г.
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	8'434'740	9'612'188
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации	0	0
Облигации финансовых организаций	0	0
- Кредитные организации		
- Прочие		
Облигации нефинансовых организаций	5'436'863	3'277'575
Нефтегазовая отрасль	3'151'870	1'630'910
Металлургия	1'896'519	1'646'665
Кредитные организации	370'369	0
СМИ	18'105	0
Итого	13'871'603	12'889'763
Резерв под обесценение	41'248	0
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	13'830'355	12'889'763

Резервы под обесценение по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, в отчетном периоде не создавались. За отчетный период задержек платежа по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, не установлено.

6.1.8. Изменение резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам

тыс.руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая инвестиции в дочерние и зависимые организации	Основные средства	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Оценочные обязательства некредитного характера	Резерв под операции с резидентами офшорных зон	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01 января 2019 г.	10 682 470	369 172	59 169	2 756 144	1 609	806 912	1 117 886	15 793 362
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	2 351 027	9 350	8	6 249 919	10 479	-806 546	-58	7 814 179
Списания за счет	0	0	0	0	0	0	0	0

резерва								
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01 июля 2019 г.	13 033 497	378 522	59 177	9 006 063	12 088	366	1 117 828	23 607 541

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.

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

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 срок, не превышающий 90 дней, на основании договоров РЕПО, определенных статьей 51.3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», заключенных в том числе на условиях генерального соглашения (единого договора) и удовлетворяющих правилам пункта 1 статьи 4.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», а также требованиям пунктов 3 и (или) 4 статьи 4.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

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 июля 2019 г.	20 233 585	19 187 135
на 01 января 2019 г.	9 250 667	8 093 013

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.

Более подробная информация по ценным бумагам, переданным без прекращения признания по сделкам прямого репо предоставлена в п.6.1.2., 6.1.3., 6.1.7

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

В качестве гарантийного обеспечения Банк передал недвижимое имущество и права требования по пулу выданных Банком кредитов, 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 Банка - 12,3 млрд.руб. Общая балансовая стоимость обеспечения Банка под вышеуказанные задолженности на 01 января 2019 г. составила 10,2 млрд.руб., справедливая стоимость переданных Банком кредитов соответствует их балансовой стоимости

Заемщик	Балансовая стоимость переданных Банком активов на 01 июля 2019г., млн. руб.	Балансовая стоимость переданных Банком активов до передачи на 01 января 2019г., млн. руб.	Задолженность перед АСВ, млн. руб.
АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	11 375	12 059	11 000
ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»	10 763	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 19.94 млн. руб. Дата реклассификации – первый рабочий день 2019 г.

6.1.12. 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 01 июля 2019 года и 1 января 2019 года представлены далее:

Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	ОС, не введенные в эксплуатацию (60415)	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Остаток по состоянию на 01 января 2019 года	14 820	122 844	6 111	175 423	1 686	192	10 080 321	10 401 397
Поступления	0	38	0	1 371	1 446	0	1 068 341	1 071 196
Выбытия	0	-29	-1 611	0	-1 860	-17	-142 438	-145 955
Изменение справедливой стоимости, в т.ч. за счет обесценения	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток по состоянию на 01 июля 2019 года	14 820	122 853	4 500	176 794	1 272	175	11 006 224	11 326 638
Амортизация								0
Остаток по состоянию на 01 января 2019 года	5 226	101 194	6 111	24 576	0	0	0	137 107
Начислено за период	280	1 530	-290	3 848	0	0	0	5 368
Выбытия		0	-1 321	0	0	0	0	-1 321
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток по состоянию на 01 июля 2019 года	5 506	102 724	4 500	28 424	0	0	0	141 154
Остаточная стоимость по состоянию на 01 июля 2019 года	9 314	20 129	0	148 370	1 272	175	11 006 224	11 185 484

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 01 июля 2019 года и 01 января 2019 года, а также изменение их стоимости за 1 полугодие 2019 год представлены далее.

Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
Остаток по состоянию на 1 января 2019 г.	294 765
Поступления	13 761
Выбытия	- 22 572
Изменение справедливой стоимости	- 1 142
Изменение за счет РВП	-
Остаток по состоянию 01 июля 2019 г.	284 812

Сумма затрат признанных в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства
Общая величина затрат на сооружение объектов основных средств составила за 6 месяцев 2019 года 0 тыс. руб.(оборудование), а за 6 месяцев 2018–441 тыс. руб.

Сумма договорных обязательств на приобретение основных средств

Сумма договорных обязательств на приобретение основных средств составила за 6 месяцев 2019 года 0 тыс. руб.(оборудование) , а за 6 месяцев 2018 –1142 тыс. руб.

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

По договорам залога недвижимого имущества, заключенным между Банком с одной стороны и Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» с другой стороны, на 01 июля 2019 года Банком переданы в качестве обеспечения исполнения обязательств АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) следующие объекты недвижимости:

Имущество в обеспечении	Балансовая стоимость, тыс.руб.
Земельный участок, площадью 231023 кв.м по адресу: ЛО, Всеволожский р-н, земли CAOЗТ "Ручьи"	4 200 000
Земельный участок, площадь 6475 кв.м. по адресу: СПб, 1-я Березовая аллея, д. 24, литера А	1 757 000
Земельный участок, общая площадь 2551 кв.м. по адресу: СПб, наб.реки Малой Невки, д. 35а, литера А	864 000
Гостиница, нежилое, общая площадь 2 083,6 кв.м. по адресу: СПб, 1-я Березовая аллея, д. 24, литера А	117 000
Апартамент-отель, нежилое, общая площадь 1009,7 кв.м. по адресу: СПб, наб. реки Малой Невки, д. 35а,	63 000
Всего:	7 001 000

6.1.12.2. Случаи отличия текущего использования нефинансового актива от эффективного использования

Случаи отличия текущего использования нефинансового актива от эффективного использования по состоянию на 01 июля 2019 года раскрываются в следующей таблице:

Нефинансовый актив	Стоимость, тыс.руб.	Текущее использование
Земельный участок, общая площадь 1990 кв.м., по адресу: Ленинградская обл., Приозерский район, Раздольевское сельское поселение, д. Борисово	3 600	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок(913 м2)Архангельская область, г. Котлас, ул. 7-го Съезда Советов, д. 105, корпус 5	670	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
708 кв.м Земельный участок г. Выборг, Мира,8	5 800	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок, площадь 6475 кв.м. по адресу: СПб, 1-я Березовая аллея, д. 24, литера А	1 757 000	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок 231 023 кв.м. ЛО, Всеволожский район, земли CAOЗТ "Ручьи"	4 200 000	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок, общая площадь 2 551 кв.м. по адресу: СПб, наб.реки Малой Невки, д. 35а, литера А	864 000	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок, общая площадь 2500 кв.м по адресу: Ленинградская обл., Приозерский район, Раздольевское сельское поселение, д. Борисово	4 900	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Квартира 168 кв.м Спб.ул.Воскова, д.12, кв.23,	10 768	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
5702.6 кв.м Нежилое помещение Самарская область, г.Тольятти ул. Новозаводская, д. 2.	15 807	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Здание произв-ное (620,7 м2), на праве собственности Архангельская область, г. Котлас, ул. 7-го Съезда Советов, д. 105, корпус 5	6 466	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора

Гостиница, нежилое, общая площадь 2 083,6 кв.м. по адресу: СПб, 1-я Березовая аллея, д. 24, литера А	117 000	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Апартамент-отель, нежилое, общая площадь 1 009,7 кв.м. по адресу: СПб, наб. реки Малой Невки, д. 35а, литера А	63 000	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Жилой дом 271.3 кв.м. Ленинградская обл., Приозерский район, Раздольевское сельское поселение, д. Борисово	33 500	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
48.9 кв.м. 2-х комнатная Квартира Архангельская обл. г.Онега пер.Рочевский д.5 кв.7 кд 20222734 от 20/06/12	927	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок, находящийся по адресу: Самарская обл., г. Самара, Октябрьский р-н, Московское шоссе (63:01:0610002:664, 5853 м.кв.)	43 333	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок, находящийся по адресу: Самарская обл., г. Самара, Октябрьский р-н, Московское шоссе (63:01:0610002:666, 5061 м.кв.)	37 470	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок, находящийся по адресу: Самарская обл., г. Самара, Октябрьский р-н, Московское шоссе (63:01:0610002:667, 8023 м.кв.)	59 400	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок, находящийся по адресу: Самарская обл., г. Самара, Октябрьский р-н, Московское шоссе (63:01:0610002:686, 7660 м.кв.)	56 712	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок, находящийся по адресу: Самарская обл., г. Самара, Октябрьский р-н, Московское шоссе (63:01:0610002:688, 6384 м.кв.)	47 265	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок, находящийся по адресу: Самарская обл., г. Самара, Октябрьский р-н, Московское шоссе (63:01:0610002:687, 9166 м.кв.)	67 862	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок, находящийся по адресу: Самарская обл., г. Самара, Октябрьский р-н, Московское шоссе (63:01:0610002:682, 7339 м.кв.)	54 779	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок, находящийся по адресу: Самарская обл., г. Самара, Октябрьский р-н, Московское шоссе (63:01:0610002:676, 9206 м.кв.)	68 157	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок, находящийся по адресу: Самарская обл., г. Самара, Октябрьский р-н, ул.Луначарского, ГСК-615, гараж №60 (63:01:0610002:278, 22.4 м.кв.)	27	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок, находящийся по адресу: Самарская обл., г. Самара, Октябрьский р-н, ул.Луначарского, ГСК-615, гараж №61 (63:01:0610002:270, 22 м.кв.)	26	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок, находящийся по адресу: Самарская обл., г. Самара, Октябрьский р-н, ул.Луначарского, ГСК-615, гараж №62 (63:01:0610002:264, 21 м.кв.)	25	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок, находящийся по адресу: Самарская обл., г. Самара, Октябрьский р-н, ул.Луначарского, ГСК-615, гараж №63. 64, 65 (63:01:0610002:42, 366 м.кв.)	436	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок, находящийся по адресу: Самарская обл., г. Самара, Октябрьский р-н, Московское шоссе (63:01:0610002:675, 2113 м.кв.)	16 189	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок, находящийся по адресу: Самарская обл., г. Самара, Октябрьский р-н, Московское шоссе (63:01:0610002:672, 603 м.кв.)	5 130	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок, находящийся по адресу: Самарская обл., г. Самара, Октябрьский р-н, Московское шоссе (63:01:0610002:678, 2625 м.кв.)	21 184	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок, находящийся по адресу: Самарская обл., г. Самара, Октябрьский р-н, Московское шоссе (63:01:0610002:653, 21378 м.кв.)	137 438	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок, находящийся по адресу: Самарская обл., г. Самара, Октябрьский р-н, Московское шоссе (63:01:0610002:669, 3727 м.кв.)	30 077	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок, находящийся по адресу: Самарская обл., г. Самара, Октябрьский р-н, Московское шоссе (63:01:0610002:671, 4588 м.кв.)	37 025	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок, находящийся по адресу: Самарская обл., г. Самара, Октябрьский р-н, Московское шоссе (63:01:0610002:670, 4084 м.кв.)	32 958	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок, находящийся по адресу: Самарская обл., г. Самара, Октябрьский р-н, Московское шоссе (63:01:0610002:674, 8573 м.кв.)	63 472	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора

Земельный участок, находящийся по адресу: Самарская обл., г. Самара, Октябрьский р-н, Московское шоссе (63:01:0610002:695, 1345 м.кв.)	10 854	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок, находящийся по адресу: Самарская обл., г. Самара, Октябрьский р-н, Московское шоссе (63:01:0610002:705, 3685 м.кв.)	27 282	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок, находящийся по адресу: Самарская обл., г. Самара, Октябрьский р-н, Московское шоссе (63:01:0610002:681, 4391 м.кв.)	35 435	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок, находящийся по адресу: Самарская обл., г. Самара, Октябрьский р-н, Московское шоссе (63:01:0610002:657, 1779 м.кв.)	14 518	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок, находящийся по адресу: Самарская обл., г. Самара, Октябрьский р-н, Московское шоссе (63:01:0610002:704, 2543 м.кв.)	18 828	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок, находящийся по адресу: Самарская обл., г. Самара, Октябрьский р-н, Московское шоссе (63:01:0610002:656, 8321 м.кв.)	61 605	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок, находящийся по адресу: Самарская обл., г. Самара, Октябрьский р-н, Московское шоссе (63:01:0610002:683, 2814 м.кв.)	21 678	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок, находящийся по адресу: Самарская обл., г. Самара, Октябрьский р-н, Московское шоссе (63:01:0610002:651, 5060 м.кв.)	37 463	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Нежилое здание: Самарская обл., г. Самара, Октябрьский р-н, Московское шоссе, литер Д, Корпус 8а, площадью 3 690 кв.м. (63:01:0000000:24828)	17 109	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Кабельная канализация и электрические сети (16 этап), (кад.№: 63:01:0610002:714), прот.355 м: Самарская обл., г. Самара, Октябрьский р-н, Московское ш., Лит.Д	6 704	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Нежилое здание: Самарская обл., г. Самара, Октябрьский р-н, Московское ш., корпус 104 северная проходная, Литер Д, пл. 423,9 кв.м. (Кад. № 63:01:0000000:25484)	3 563	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Нежилое здание: Самарская обл., г. Самара, Октябрьский р-н, ул.Луначарского, ГСК-615, гараж №60, пл. 37,6 кв.м, кадастровый номер: 63:01:0610001:335)	593	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Нежилое здание: Самарская обл., г. Самара, Октябрьский р-н, Московское ш., Тепловой пункт №2, Литер Д, площадью 278,9 кв.м. (Кад.№ 63:01:0000000:25482)	3 945	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора

6.1.13. 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.

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.

6.1.14. Информация об операциях аренды

Договоров финансовой аренды за отчетный период в Банке не было.

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

	Арендный доход	Не генерирующие расходы		Генерирующие расходы	
		Расходы на ремонт	Расходы на текущее обслуживание/содержание	Уменьшение/увеличение арендной платы на время проведения ремонта	Переменная арендная плата (ком.услуги относятся на расходы, а полученные ср-ва на доходы по аренде)
	36 991	1179	10 766	0	1081
ИТОГО:	36 991		1179	10 766	0

6.1.15. 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. 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.

6.1.16. Убытки от обесценения по нематериальным активам

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

Дополнительная информация по нематериальным активам

Величина фактических затрат на приобретение нематериальных активов

Общая величина фактических затрат на приобретение нематериальных активов составила за 1 полугодие 201 года 0 тыс. руб., а за 1 полугодие 2019 года – 1371 тыс. руб.

Сумма договорных обязательств на приобретение нематериальных активов

Сумма договорных обязательств на приобретение (создание) нематериальных активов составила за за 1 полугодие 2018 года 0 тыс. руб., а за 1 полугодие 2019 года – 1371 тыс. руб.

6.1.17. Прочие активы

Прочие активы (дебиторская задолженность) по состоянию на 01 июля 2019 года и 01 января 2019 года представлены следующим образом:

тыс.руб.	на 01 июля 2019 г.	на 01 января 2019 г.
Комиссии начисленные	36 363	68 992
Прочая дебиторская задолженность	52 221	108 035
Резерв под обесценение	65 614	68 071
Всего прочих финансовых активов	88 584	177 027
Авансовые платежи	54	44
Материалы и расчеты с поставщиками	200 150	224 470
Социальное страхование	1 197	10 520
Налоги и акцизы	28 883	346
Штрафы, пени, неустойки	3 541 967	1 646 222
Резерв под обесценение	3 524 274	1 750 170
Всего прочих нефинансовых активов	3 772 251	1 881 602
Итого, с учетом резервов под обесценение	270 947	240 388

6.1.18. Средства кредитных организаций

тыс.руб.	на 01 июля 2019 г.	на 01 января 2019 г.
Счета типа "Лоро"	0	0
Депозит "Овернайт"	49 050 000	43 970 000
Межбанковские кредиты и депозиты	19 187 135	8 093 013
Обязательства по возврату кредитору, являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	390 202	331 066
Синдицированные кредиты	0	0
Итого	68 627 337	52 394 079

6.1.19. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

тыс. руб.	на 01 июля 2019 г.	на 01 января 2019 г.
Текущие счета и депозиты до востребования	505 580	578 211
- Физические лица	323 412	307 361
- Юридические лица	175 641	255 320
- Индивидуальные предприниматели	6 527	15 530
Срочные депозиты	6 004 716	8 563 059
- Физические лица	5 774 012	8 238 215
- Юридические лица	230 704	324 844
- Индивидуальные предприниматели	0	0
Прочие привлеченные средства	12 467 079	12 682 792
- физических лиц	160 739	377 729
- юридических лиц	12 306 340	12 305 063
- индивидуальных предпринимателей	0	0
Итого	18 977 375	21 824 062

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

тыс. руб.	на 01 июля 2019 г.	на 01 января 2019 г.
Финансовые услуги	12 310 195	12 304 024
Обрабатывающие производства	169 559	296 461
Торговля	68 742	67 471
Консультационные услуги и научные исследования	39 694	39 292

Операции с недвижимостью	28 514	23 566
Разработка ПО	24 778	25 140
Сбор и переработка мусора	18 125	70 001
Строительство	12 099	14 888
СМИ	11 330	12 933
Общественные организации	6 211	6 282
Гостиницы и общественное питание	4 533	1 056
Туризм и отдых	3 056	1 780
Коммунальные услуги	1 914	2 130
Сельское хозяйство	1 672	1 936
Транспортировка и хранение	1 634	3 170
Лесозаготовки	1 363	680
Электросети и газоснабжение	751	1 665
Медицинские услуги	647	405
Добыча полезных ископаемых	328	531
Услуги связи	245	108
Образование	61	22
Игорный бизнес	30	30
Ремонтные работы	8	21
Культура и искусство	0	1
Водоснабжение	0	36
Прочие виды деятельности	7 196	11 598
Итого	12 712 685	12 885 227

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

- Государственная программа, действующая в период с 2013 по 2014 годы (на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным российскими кредитными организациями в 2013-2014 году физическим лицам на приобретение автомобилей) (в рамках постановления правительства №1223от 24.12.13 г);
- Государственная программа, действующая в период с 2015 по 2020 годы (на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным российскими кредитными организациями в 2015-2017 году физическим лицам на приобретение автомобилей и возмещение части затрат по кредитам, выданным в 2018 – 2020 годах физическим лицам на приобретение автомобилей в рамках подпрограммы «Автомобильная промышленность» государственной программы Российской Федерации «Развитие промышленности и повышение конкурентоспособности»(в рамках постановления правительства №364 от 16.04.15 г (с изменениями и дополнениями).

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.

6.1.21. Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

тыс.руб.	на 01 июля 2019 г.	на 01 января 2019 г.
Облигации	0	0
Еврооблигации	0	0
Депозитные сертификаты	0	0
Выпущенные векселя, в т.ч.:	4 346	4 591
- Дисконтные векселя	3 485	3 730
- Процентные векселя	861	861
- Беспроцентные векселя	0	0
Итого	4 346	4 591

6.1.22. Прочие обязательства

Прочие обязательства (кредиторская задолженность) по состоянию на 01 июля 2019 года и 01 января 2019 года представлены следующим образом:

тыс.руб.	на 01 июля 2019 г.	на 01 января 2019 г.
Кредиторская задолженность по дивидендам	0	0
Прочая кредиторская задолженность	32 112	99 202
Всего прочих финансовых обязательств	32 112	99 202
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	5 036	7 236
Кредиторская задолженность по прочим налогам	4 325	7 286
Отложенное налоговое обязательство	3 853	0
Доходы будущих периодов	0	0
Расчеты по социальному страхованию и оплате труда	46 545	25 190
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	366	806 912
Резерв по выданным гарантиям, неиспользованным лимитам и кредитным линиям	9 713	1 624
Резервы по резидентам оффшорных зон	1 074 833	1 074 833
Прочая кредиторская задолженность	36 549	47 776
Всего прочих нефинансовых обязательств	1 181 220	1 970 857
Итого	1 213 332	2 070 059

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

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

тыс.руб.	за 1 полугодие 2019 года	за 1 полугодие 2018 года
Остаток по состоянию на начало отчетного периода	806 912	417 806
Признанные в отчетном периоде, включая увеличение	47 250	10 290
Списанные в отчетном периоде (прекращение признания без исполнения обязательств)	852 952	426 026
Восстановленные в отчетном периоде (исполненные)	844	1 766
Остаток по состоянию на конец отчетного периода	366	304

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

тыс.руб.	на 01 июля 2019 г.	на 01 января 2019 г.
Безотзывные обязательства кредитной организации, всего, в т.ч.	13 092 068	11 506 618
- неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	381 810	8 505
- ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	215 346	0
- неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0
- обязательства по производным финансовым инструментам	12 494 912	11 498 113
- обязательства по прочим договорам		
Выданные гарантии и поручительства	7 008 074	7 008 074
Выставленные аккредитивы	0	0
Условные обязательства некредитного характера	6 233 589	5 902 151
Итого	26 333 731	24 416 843

на 01 июля 2019 г. тыс.руб.	Категория качества					Итого акти- вов
	I	II	III	IV	V	
Выданные гарантии и поручительства	7 001 000	1 774	0	0	5 300	7 008 074
Выставленные аккредитивы	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	6 930	67	0	12	1 496	8 505
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0	0
Итого	7 007 930	1 841	0	12	6 796	7 016 579

на 01 июля 2019 г. тыс.руб.	Категория качества				Фактически сформиро- ванный ре- зерв	Расчет- ный ре- зерв	Расчетный резерв с учетом обеспеche- ния	Сниже- ние кредит- ного риска за счет обеспе- чения
	II	III	IV	V				
Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	106	106	5 318	5 300	18
Выставленные аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	2	0	6	1 495	1 503	1 503	1 503	0
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	2	0	6	1 601	1 609	6 821	6 803	18

на 01 января 2019 г. тыс.руб.	Категория качества					Итого акти- вов
	I	II	III	IV	V	
Выданные гарантии и поручи- тельства	7 001 000	1 774	0	0	5 300	7 008 074
Выставленные аккредитивы	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	6 930	67	0	12	1 496	8 505
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0	0
Итого	7 007 930	1 841	0	12	6 796	7 016 579

на 01 января 2019 г. тыс.руб.	Категория качества				Фактически сформиро- ванный ре- зерв	Расчет- ный ре- зерв	Расчетный резерв с учетом обеспеche- ния	Сниже- ние кредит- ного риска за счет обеспе- чения
	II	III	IV	V				
Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	106	1 06	5 318	5 300	18
Выставленные аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	2	0	6	1 495	1 503	1 503	1 503	0
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	2	0	6	1 601	1 609	6 821	6 803	18

Неисполненные кредитной организацией обязательства на 01 июля 2019 года и на 01 января 2019 года отсутствуют.

6.1.24. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации: По состоянию на 01 июля 2019 г.:

Уставный капитал Банка сформирован в размере 10 000 769 (десять миллионов семьсот шестьдесят девять) рублей и разделен на 2 967 810 127 798 2094/10902 (два триллиона девятьсот шестьдесят семь миллиардов восемьсот десять миллионов сто двадцать семь тысяч семьсот девяносто восемь целых и две тысячи девяносто четыре / десять тысяч девятьсот вторых) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1817/539 209 635 (одна тысяча восемьсот семнадцать /

пятьсот тридцать девять миллионов двести девять тысяч шестьсот тридцать пять) рубля каждая (Изменения в Устав Банка, зарегистрированы 04.08.2016 года Управлением ФНС России по Санкт-Петербургу).

6.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.2.1. Процентные доходы по видам активов

тыс.руб.	за 1 полугодие 2019 года	за 1 полугодие 2018 года
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего, в т.ч.	7 783 555	1 504 416
Кредиты и прочие размещенные средства юридическим лицам	4 593 006	397 058
Кредиты и прочие размещенные средства физическим лицам	1 388 929	766 758
Пени, штрафы, доходы прошлых лет, прочее	1 801 620	340 600
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги, всего, в т.ч.	747 878	873 147
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 576	60 897
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	382 964	496 056
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	362 338	316 194
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях, всего, в т.ч.	53 422	104 536
Кредиты банкам	53 420	104 525
Корреспондентские счета НОСТРО	2	11
Пени, штрафы, доходы прошлых лет, прочее	0	0
Процентные доходы от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
Процентные доходы	8 584 855	2 482 110

6.2.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств

тыс.руб.	за 1 полугодие 2019 года	за 1 полугодие 2018 года
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч.	278 115	688 418
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	200 165	587 542
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	77 942	100 801
Расчетные счета юридических лиц	0	30
Счета до востребования физических лиц	0	0
Пени, штрафы, расходы прошлых лет, прочее	8	45
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций, всего, в т.ч.	2 245 244	1 481 219
Депозиты и прочие привлеченные средства банков	2 245 244	1 481 219
Корреспондентские счета ЛОРО	0	0
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	97	97
Процентные расходы	2 523 456	2 169 734

6.2.3. Комиссионные доходы и расходы

тыс.руб.	за 1 полугодие 2019 года	за 1 полугодие 2018 года
Комиссионные доходы, всего, в т.ч.	82 102	20 661
От открытия и ведения банковских счетов	4 002	7 933
От расчетного и кассового обслуживания	5 988	8 635
От операций с валютными ценностями	0	5
От осуществления переводов денежных средств	3 297	3 004
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	32 087	208
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	36 394	228
От других операций	334	648
Комиссионные расходы, всего, в т.ч.	77 110	186 705
По операциям с валютными ценностями	124	360
За открытие и ведение банковских счетов	0	0
За расчетное и кассовое обслуживание	3 541	3 116
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	3 165	2 361
По полученным банковским гарантиям и поручительствам	0	0
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	68 261	176 446
Другие комиссионные расходы	2 019	4 422

6.2.4. Операционные расходы

тыс.руб.	за 1 полугодие 2019 года	за 1 полугодие 2018 года
Операционные расходы, всего, в т.ч.	507 914	1 525 903
Расходы на содержание персонала	190 350	257 452
Арендная плата	25 258	31 154
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	33 933	271 004
Взносы в Фонд обязательного страхования	25 244	59 754
Прочие административно-хозяйственные расходы	86 550	118 218
Расходы от реализации приобретенных прав требований и учтенных векселей	39 339	710 040
Прочие расходы	107 240	78 281

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

тыс.руб.	за 1 полугодие 2019 года	за 1 полугодие 2018 года
----------	-----------------------------	-----------------------------

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в т.ч.	759 148	-362 105
Производные финансовые инструменты, всего, в т.ч.:	753 325	-321 438
форварды	-4 672	-321 438
СВОПы	760 935	0
Долговые ценные бумаги	-2 938	0
Долговые ценные бумаги - переоценка	0	313
Долевые ценные бумаги	5 823	-40 980
Долевые ценные бумаги - переоценка	0	0

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

тыс.руб.	за 1 полугодие 2019 года	за 1 полугодие 2018 года
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, всего, в т.ч.	-12 261	-105 078
Долговые ценные бумаги, всего, в т.ч.	-12 261	54 558
Российской Федерации	0	44 668
Прочих эмитентов	-12 261	9 890
Долевые ценные бумаги	0	-159 636

6.2.7. Информация о сумме курсовых разниц

тыс.руб.	за 1 полугодие 2019 года	за 1 полугодие 2018 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	523 337	-1 011 286
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 703 067	1 851 353
Итого	-1 179 730	840 067

6.2.8. Налоги

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам Банка представлена далее:

тыс. руб.	за 1 полугодие 2019 года	за 1 полугодие 2018 года
Налог на прибыль	20 998	27 571
Прочие налоги, в т.ч.:	54 706	24 420
НДС	39 868	15 057
Налог на имущество	8 745	1 314
Транспортный налог	168	31
Прочие налоги	5 925	8 018
Итого	75 704	81 991

В соответствии с п.2 ст.283 НК РФ с 1 января 2017 года сумму убытков, понесенных с 1 января 2007 года, можно переносить на все последующие годы, при этом 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).

6.2.9. Отложенные налоги

На 01 июля 2019 года в балансе Банка отражены суммы отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств на основании данных ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов на 01 апреля 2019

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
0	3 853	0	0	697 219

6.2.10. Вознаграждение работникам

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

тыс.руб.	за 1 полугодие 2019 года	за 1 полугодие 2018 года
Краткосрочные вознаграждения	136 786	168 199
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)	3 859	28 735
Долгосрочные вознаграждения работникам	0	0
Страховые взносы, начисленные на вознаграждения, выплаченные в отчетном периоде	47 554	56 645

6.2.11. Затраты на исследования и разработки.

В отчетном периоде затраты на исследования и разработки в качестве расходов не признавались.

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

6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

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

тыс. руб.	за 1 полугодие 2019 года	за 1 полугодие 2018 года
Общий совокупный доход, всего, в т.ч.	-576 424	-3 331 878
Прибыль (убыток)	-840 807	-3 015 482
Прочий совокупный доход, всего, в т.ч.	264 383	-330 515
- переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	268 236	-330 515
- переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-3 853	0
- увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	0	0
- переоценка инструментов хеджирования	0	0

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальные учреждения Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

Базовый, основной и совокупный капитал Банка по состоянию на 01 июля 2019 года и на 01 января 2019 года представляют собой отрицательную величину (изменение 1 полугодие 2019 год составило – 3 592 980 тыс. руб.). За 1 полугодие 2019 года и за 1 полугодие 2018 года на величину капитала не оказывали влияние изменения положений учетной политики, а также не производилось исправление ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды. Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников), в течение рассматриваемых отчетных периодов не выплачивались.

В течение отчетного периода Банк, в связи с отрицательной величиной капитала, не производил расчет следующих обязательных нормативов, установленных нормативными документами Банка России: Н1.0, Н1.1, Н1.2, Н4, Н6, Н7, Н10.1, Н12.

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.	01 июля 2019 года	на 1 января 2019 года
Денежные средства	79 888	52 302
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	425 074	1 275 762
Средства в кредитных организациях	198 479	292 891
Денежные средства и их эквиваленты	339 559	1 156 369

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 июля 2019 и на 01 января 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 по управлению рисками Банка, которые устанавливают принципы организации управления рисками и единые стандарты управления рисками.

Система управления рисками и капиталом Банка создается в целях:

- выявление, оценка и агрегирование значимых для Банка рисков, а также управления принятыми объемами значимых рисков в целях внутренних процедур оценки достаточности капитала; оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия всех принятых и потенциальных рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития;
- обеспечение 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;
- поддержание 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 группы, утверждение стратегии управления рисками и капиталом, порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка, порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки, и иных внутренних документов по управлению банковскими рисками и политике ограничения банковских рисков, определение стратегических целей и решение всех вопросов стратегического планирования, утверждение показателей склонности к риску, сценариев стресс-тестирования, целевых уровней и структуры рисков и капитала.

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.

Комитеты по рискам

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 Банка. Оценка значимости рисков осуществляется на основании системы количественных и качественных показателей.

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.

Мониторинг

В целях осуществления контроля за уровнем принятых Банком рисков установлена система внутренних лимитов, показатели склонности к риску, целевые уровни и структуру 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, 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.

Склонность к риску 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 рисков, лимиты по объему совершаемых операций, по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банковской Группы, участником которой является Банк, иные виды лимитов.

Отчетность

В Банке на регулярной основе формируется отчетность по рискам, мониторингу 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.
- резервирование – способ снижения отрицательных последствий наступления рискованных 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 возникновению финансовых убытков вследствие невыполнения заемщиком (контрагентом) 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 рисками 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).

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 комитетами Банка.

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

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

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

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

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

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

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

Для оценки наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания используется информация только о просроченных платежах для следующих типов банковских кредитных продуктов: потребительские кредиты, потребительские кредиты в форме «овердрафт».

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

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

Важной составляющей процедур идентификации и измерения кредитного риска является осуществление процедур стресс-тестирования. Ввиду отрицательного значения собственных средств (капитала) Банка процедуры стресс-тестирования кредитного риска в Банке не проводятся.

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

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

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

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

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

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

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

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 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. В Банке 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 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 № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У.

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».

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.

На 01 июля 2019 года

на 01 июля 2019, 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	435 964	8 439 315	432 985	371 318	29 208 820	38 888 402
- кредиты кредитным организациям	0	416 521	0	0	0	0	416 521
- кредиты юридическим лицам	0	1 146	296 978	100 133	88 150	26 311 973	26 798 380
- кредиты физическим лицам	0	18 297	8 142 337	332 852	283 168	2 896 847	11 673 501
Вложения в ценные бумаги	11 924 319	12 513 904	0	21 010	154 705	4 674 989	29 288 927
Прочие активы, всего, в т.ч.	0	769 411	194 812	137 254	6 276	4 732 598	5 840 351
- требования к кредитным организациям	0	328 928	0	0	0	10 446	339 374
- требования к юридическим лицам	0	425 725	133 013	132 873	0	4 254 803	4 946 414
- требования к физическим лицам	0	14 758	61 799	4 381	6 276	467 349	554 563
Непрофильные активы	9 596 372	0	1 850	292 433	292	0	9 890 947
Активы, итого	21 520 691	13 719 279	8 635 977	883 682	532 591	38 616 407	83 908 627

на 01 июля 2019, тыс.руб.	Категория качества				Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв без учета обеспе- чения
	II	III	IV	V		

Резервы на возможные поте-ри						
Резервы на возможные поте-ри по ссудам, всего, в т.ч.	225 627	97 231	116 140	10 243 472	10 682 470	29 663 100
- кредиты кредитным орга-низациям	0	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам	7 507	21 028	158	9 144 735	9 173 428	26 385 465
- кредиты физическим ли-цам	218 120	76 203	115 982	1 098 737	1 509 042	3 277 635
Резервы на возможные поте-ри по ценным бумагам	0	4 412	116 028	280 400	400 840	4 795 430
Прочие резервы на возмож-ные потери, всего, в т.ч.	3 147	51 861	2 487	2 692 620	2 750 115	4 763 838
- требования к кредитным организациям	0	0	0	10 446	10 446	10 446
- требования к юридическим лицам	1 474	51 270	0	2 541 067	2 593 811	4 282 018
- требования к физическим лицам	1 673	591	2 487	141 107	145 858	471 374
Непрофильные активы	48	58 902	219	0	59 169	102 945
Итого резервы на возможные потери	228 822	212 406	234 874	13 216 492	13 892 594	39 325 313

На 01 января 2019 года

на 1 января 2019, тыс.руб.	Оцениваемые по справед- ливой стоимо- сти	Категория качества					Итого активов
		I	II	III	IV	V	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	0	435 964	8 439 315	432 985	371 318	29 208 820	38 888 402
- кредиты кредитным орга-низациям	0	416 521	0	0	0	0	416 521
- кредиты юридическим лицам	0	1 146	296 978	100 133	88 150	26 311 973	26 798 380
- кредиты физическим ли-цам	0	18 297	8 142 337	332 852	283 168	2 896 847	11 673 501
Вложения в ценные бумаги	11 924 319	12 513 904	0	21 010	154 705	4 674 989	29 288 927
Прочие активы, всего, в т.ч.	0	769 411	194 812	137 254	6 276	4 732 598	5 840 351
- требования к кредитным организациям	0	328 928	0	0	0	10 446	339 374
- требования к юридическим лицам	0	425 725	133 013	132 873	0	4 254 803	4 946 414
- требования к физическим лицам	0	14 758	61 799	4 381	6 276	467 349	554 563
Непрофильные активы	9 596 372	0	1 850	292 433	292	0	9 890 947
Активы, итого	21 520 691	13 719 279	8 635 977	883 682	532 591	38 616 407	83 908 627

на 1 января 2019, тыс.руб.	Категория качества				Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв без учета обеспе- чения
	II	III	IV	V		
Резервы на возможные потери						
Резервы на возможные поте-ри по ссудам, всего, в т.ч.	225 627	97 231	116 140	10 243 472	10 682 470	29 663 100
- кредиты кредитным орга-низациям	0	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам	7 507	21 028	158	9 144 735	9 173 428	26 385 465
- кредиты физическим ли-цам	218 120	76 203	115 982	1 098 737	1 509 042	3 277 635
Резервы на возможные поте-ри по ценным бумагам	0	4 412	116 028	280 400	400 840	4 795 430
Прочие резервы на возмож-ные потери, всего, в т.ч.	3 147	51 861	2 487	2 692 620	2 750 115	4 763 838
- требования к кредитным организациям	0	0	0	10 446	10 446	10 446
- требования к юридическим лицам	1 474	51 270	0	2 541 067	2 593 811	4 282 018
- требования к физическим лицам	1 673	591	2 487	141 107	145 858	471 374
Непрофильные активы	48	58 902	219	0	59 169	102 945
Итого резервы на возможные потери	228 822	212 406	234 874	13 216 492	13 892 594	39 325 313

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

тыс.руб.	на 01 июля 2019 г.	на 01 января 2019 г.
Обеспечение I категории качества:	1 774	1 774
Ценные бумаги	1 774	1 774

Гарантии, поручительства	0	0
Обеспечение II категории качества	4 731 139	5 948 714
Недвижимость	4 385 370	5 733 910
Гарантии, поручительства	0	0
Оборудование, имущество	205 595	201 820
Транспортные средства	140 173	12 985
Итого	4 732 912	5 950 488

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

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

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

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

Значимость концентрации рыночного риска устанавливается путем экспертного анализа портфеля Банка.

Формы риска концентрации в отчетном периоде не признаны значимыми. В отношении риска концентрации в Банке не проводятся процедуры стресс-тестирования ввиду отрицательного значения собственных средств (капитала).

Ограничение значимых форм риска концентрации осуществляется посредством системы лимитов, которые ежегодно утверждаются и пересматриваются в рамках стратегии управления рисками и капиталом Банка.

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

а) фондовый риск

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

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

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

б) валютный риск

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

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

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

в) процентный риск

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

Основными методами оценки процентного риска структуры баланса Банка являются:

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

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

Анализ чувствительности к различным видам рыночных рисков

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

Вид риска, тыс. руб.	на 01 июля 2019 года	на 1 января 2019 года
Процентный риск	5 164	15 677
Специальный процентный риск	4 237	9 028
Общий процентный риск	927	6 649
Фондовый риск	0	0
Специальный фондовый риск	0	0
Общий фондовый риск	0	0
Валютный риск	512 665	732829
Товарный риск	0	0
Итого: Рыночный риск	6 472 867	9 356 320

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)	на 01 июля 2019 года			на 01 января 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	-228 480.6	0.63%	15 648.6	421 474.4	0.86%	39 394.3
ДОЛЛАР США	16 067 876.1	0.65%	1 140 757.5	8 709 685.3	0.88%	833 399.2
ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	2 031.6	0.74%	164.6	2 240.7	0.90%	220.4
ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	518.5	0.69%	39.2	575.1	0.91%	57.1
ЙЕНА	110.7	0.73%	8.8	119.1	0.95%	12.4
ЮАНЬ	4.1	0.64%	0.3	55.5	20.39%	123.4
Прочие иностранные валюты и драгоценные металлы по абсолютному значению	0.0	-	0.0	0.0	-	0.0
Итого по абсолютному значению	16 299 021.7	-	1 125 839.0	9 134 150.2	-	865 464.0
Эффект диверсификации	-	-	30 779.9	-	-	7 742.7

Процентный риск портфеля ценных бумаг Банка

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

Портфель ценных бумаг	на 1 июля 2019 г.		на 1 января 2019 г.	
	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	-1 135	1 135	-9 878	9 878
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	- 231 180	231 180	-296 423	296 423
Итого:	- 232 314	232 314	-306 301	306 301

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 начинать 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 июля 2019 г.

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	9 308 327 993	393 163 789	1 824 825 174	8 087 218 554	19 613 535 510	84%

BB+/Ba1 - BB-/Ba3	0	0	104 778 610	1 272 435 339	1 377 213 949	6%
B+/B1 - и ниже	0	0	0	2 247 744 533	2 247 744 533	10%
Итого:	9 308 327 993	393 163 789	1 929 603 784	11 607 398 426	23 238 493 991	100%

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 июля 2019 года и на 01 января 2019 года.

Показатель (по сроку до 30 дней, по данным 127 формы), тыс.руб.	на 01 июля 2019 г.	на 01 января 2019 г.
Чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п.	-171 687	-114 344
Чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 200 б.п.	171 687	114 344
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в руб.	66 005	102 960
В т.ч. чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в руб.	-66 005	-102 960
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в USD.	-237 692	-217 304
В т.ч. чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в USD.	237 692	217 304

7.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск, связанный с возможным невыполнением, либо несвоевременным выполнением Банком своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несбалансированности финансовых активов и обязательств банка по срокам погашения.

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

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;
- Финансовый департамент проводит анализ структуры финансовых активов и обязательств и прогнозирует потоки денежных средств, как по заключенным ранее сделкам, так и с учетом вновь заключаемых сделок.
- Департамент финансовых рынков 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; ежедневно проводит мониторинг позиции ликвидности, используя результаты анализа ликвидности;
- Департамент бухгалтерского учета и 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 Финансовый Комитет, в т.ч. включающий в себя отчет о риске ликвидности;
 - Ежеквартальный отчет о рисках на Правление и Совет директоров, включающий в себя отчет о риске ликвидности.
- 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 июля 2019 года по данным формы 125 (без учета внебалансовых обязательств), тыс. руб.:

Показатели (с нарастающим итогом)	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Итого ликвидных активов	26 431 205	29 945 095	33 024 120	34 303 980	35 455 214	63 674 353
Итого обязательств	28 341 612	84 345 190	85 901 499	87 635 603	88 161 768	101 376 115
Разрыв ликвидности	-1 910 407	-54 400 095	-52 877 379	-53 331 623	-52 706 554	-37 701 762

ГЭП анализ риска ликвидности по состоянию на 01 января 2019 года по данным формы 125, (без учета внебалансовых обязательств) тыс. руб.:

Показатели (с нарастающим итогом)	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Итого ликвидных активов	24 781 742	25 301 856	26 048 269	26 794 628	27 555 445	53 872 173
Итого обязательств	19 149 991	70 502 052	72 351 256	73 368 532	73 831 472	86 637 293
Разрыв ликвидности	5 631 751	-45 200 196	-46 302 987	-46 573 904	-46 276 027	-32 765 120

Операции хеджирования Банком не осуществляются.

8. Информация об управлении капиталом

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей корпоративной культуры Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации Стратегии развития.

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 Банк выполняет следующие процедуры:

1. Определение и мониторинг соблюдения показателей склонности к риску.
2. Оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия присущих ему рисков, а также потенциальных рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития.
3. Планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития и установленных Банком России требований к достаточности капитала.
4. Контроль за достаточностью собственных средств.

В целях исполнения процедур управления капиталом в Банке разработаны следующие документы:

- 1) Стратегия управления рисками и капиталом;
- 2) Политика управления рисками и капиталом;
- 3) Порядок управления значимыми видами риска и оценки достаточности капитала.

Банк определяет Склонность к риску в целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе. Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей, устанавливаемых в Стратегии управления рисками и капиталом и пересматриваемых не реже одного раза в год. Установление Склонности к риску происходит в разрезе каждого из значимых видов риска на уровне банковской группы.

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 банковской группы.

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

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 коллегиальным органам и органам управления Банка, Руководителю службы рисков, а также руководителям структурных подразделений Банка, выполняющих функции Службы управления рисками объемом информации, достаточным для принятия управленческих решений.

9. 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 01 июля 2019 года и за 1 полугодие 2019 года, на 1 января 2019 года и за 1 полугодие 2018 года, в тыс. руб.

01 июля 2019 года	Акционеры	Дочерние организации	Основной управ- ленческий персо- нал	Прочие свя- занные сто- роны	Всего
Активы	5 718 956	289 831	0	4 587	6 013 375
1.Предоставленные ссуды, всего, -	5 602 455	0	0	5 408	5 607 863
Резервы на возможные потери, -	0	0	0	-821	-821
в том числе					
1.1.Просроченные ссуды -	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери, -	0	0	0	0	0
2.Финансовые инструменты, оцениваемые по спра- ведливой стоимости	0	0	0	0	0
3.Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи -	0	289 831	0	0	289 831
Резервы на возможные потери, -	0	0	0	0	0
4.Ценные бумаги, удерживаемые до погашения -	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери, -	0	0	0	0	0
5.Прочие требования	116 501	0	0	0	116 503
Резервы на возможные потери, -	0	0	0	0	0
в том числе					
5.1.Предоставленные субординированные кредиты -	0	0	0	0	0
5.2.Средства в кредитных организациях (счета НОСТ- РО)	116 501	0	0	0	116 501
Обязательства	64 341 158	1 444	0	244	64 342 846
6.Средства кредитных организаций	64 304 158	0	0	0	64 304 158
7.Средства на счетах,	0	1 422	0	244	1 667
в том числе					
7.1.Привлеченные депозиты	0	1 400	0	0	1 400
8.Выпущенные облигации	0	0	0	0	0
9.Выпущенные сертификаты	0	0	0	0	0
10.Выпущенные векселя	0	0	0	0	0
11.Учтенные векселя	0	0	0	0	0
12.Прочие обязательства	37 000	21	0	0	37 021
в том числе					
12.1.Полученные субординированные кредиты	0	0	0	0	0
12.2.Взносы в уставный капитал Банка	10 001	0	0	0	10 001
12.3.Обязательства по взаиморасчетам	0	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства	7 242 000	0	0	0	7 242 000
13.Выданные гарантии и поручительства и иные ус- ловные обязательства	7 216 346	0	0	0	7 216 346
14.Полученные гарантии и поручительства и иные условные обязательства	0	0	0	0	0
15.Суммы списанной безнадежной к взысканию деби- торской задолженности	0	0	0	0	0
16.Производные финансовые инструменты (активное сальдо)	25 653	0	0	0	25 653

на 1 января 2019 года	Акционеры	Дочерние орга- низации	Основной управ- ленческий персо- нал	Прочие связанные стороны	Всего
Активы	704 640	124 951	0	0	829 591
1.Предоставленные ссуды, всего, -	400 000	0	0	5 000	405 000
Резервы на возможные потери, -	0	0	0	-5 000	-5 000
в том числе					
1.1.Просроченные ссуды -	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери, -	0	0	0	0	0
2.Финансовые инструменты, оцениваемые по спра- ведливой стоимости	0	0	0	0	0
3.Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи -	0	124 951	0	0	124 951
Резервы на возможные потери, -	0	0	0	0	0
4.Ценные бумаги, удерживаемые до погашения -	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери, -	0	0	0	0	0
5.Прочие требования	304 640	0	0	0	304 640
Резервы на возможные потери, -	0	0	0	0	0
в том числе					
5.1.Предоставленные субординированные кредиты -	0	0	0	0	0
5.2.Средства в кредитных организациях (счета НОСТ- РО)	244 108	0	0	0	244 108
Обязательства	52 405 183	1 586	1	4	52 406 774
6.Средства кредитных организаций	52 063 013	0	0	0	52 063 013

7.Средства на счетах, в том числе	0	1 563	1	4	1 568
7.1.Привлеченные депозиты	0	1 550	0	0	1 550
8.Выпущенные облигации	0	0	0	0	0
9.Выпущенные сертификаты	0	0	0	0	0
10.Выпущенные векселя	0	0	0	0	0
11.Учтенные векселя	0	0	0	0	0
12.Прочие обязательства в том числе	342 171	23	0	0	342 194
12.1.Полученные субординированные кредиты	0	0	0	0	0
12.2.Взносы в уставный капитал Банка	10 001	0	0	0	10 001
12.3.Обязательства по взаиморасчетам	0	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства	7 060 253	0	0	0	7 060 253
13.Выданные гарантии и поручительства и иные ус- ловные обязательства	7 001 000	0	0	0	7 001 000
14.Полученные гарантии и поручительства и иные условные обязательства	0	0	0	0	0
15.Суммы списанной безнадежной к взысканию деби- торской задолженности	0	0	0	0	0
16.Наличные валютные сделки (активное сальдо)	59 253	0	0	0	59 253
17.Производные финансовые инструменты (активное сальдо)	0	0	0	0	0

за 1 полугодие 2019 г.	Акционеры	Дочерние организации	Основной управ- ленческий персо- нал	Прочие свя- занные сто- роны	Всего
1.Процентные доходы, всего,	53 423	0	0	408	53 832
в том числе:					
1.1.От размещения средств в кредитных организациях	53 423	0	0	0	53 423
1.2.Процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	0	0	0	408	408
1.3.От вложений в ценные бумаги кредитных органи- заций	0	0	0	0	0
1.4.Процентные доходы по ценным бумагам некре- дитных организаций	0	0	0	0	0
2.Процентные расходы, всего,					
в том числе:					
2.1.По привлеченным средствам кредитных организа- ций	-2 219 129	0	0	0	-2 219 129
2.2.По привлеченным средствам клиентов, не являю- щихся кредитными организациями	0	-49	0	0	-49
2.3.По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процент- ная маржа)	-2 165 706	-49	0	408	-2 165 346
4. Изменение резерва на возможные потери по ссу- дам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских сче- тах, а также начисленным процентным доходам, всего	-1 341	0	0	4 343	3 002
Чистые процентные доходы (отрицательная процент- ная маржа) после создания резерва на возможные потери	-2 167 047	-49	0	4 752	-2 162 344
5.Чистые доходы от операций с финансовыми актива- ми, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	751 222	0	0	0	751 222
6.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	523 055	0	-5	0	523 050
8.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-634	0	0	0	-634
9.Комиссионные доходы	0	9	0	34	44
10.Комиссионные расходы	-106	0	0	0	-106
Чистые комиссионные доходы (расходы)	-106	9	0	34	-62
11.Прочие операционные доходы	1 091	25 000	0	0	26 091
12.Прочие операционные расходы	-914	0	0	0	-914
13.Изменение резерва по прочим потерям	0	124 326	0	0	124 326
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	-893 332	149 286	-4	4 785	-739 265

за 1 полугодие 2018 г.	Акционеры	Дочерние организации	Основной управ- ленческий персо- нал	Прочие свя- занные сто- роны	Всего
1.Процентные доходы, всего, в том числе:					
в том числе:	222 273	0	0	39 260	261 533
1.1.От размещения средств в кредитных организациях	103 253	0	0	0	103 253
1.2.Процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	0	0	0	39 260	39 260
1.3.От вложений в ценные бумаги кредитных органи- заций	119 020	0	0	0	119 020

1.4.Процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	0	0	0	0	0
2.Процентные расходы, всего,					
в том числе:	-1 020 162	-268	0	0	-1 020 430
2.1.По привлеченным средствам кредитных организаций	-1 020 162	0	0	0	-1 020 162
2.2.По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	-268	0	0	-268
2.3.По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-797 889	-268	0	39 260	-758 897
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	0	0	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-797 889	-268	0	39 260	-758 897
5.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-319 356	0	0	0	-319 356
6.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1 007 622	0	-3	770	-1 006 855
8.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	596	0	0	635	1 231
9.Комиссионные доходы	0	32	8	389	430
10.Комиссионные расходы	-177	0	0	0	-177
Чистые комиссионные доходы (расходы)	-177	32	8	389	253
11.Прочие операционные доходы	1 302	114 407	0	0	115 709
12.Прочие операционные расходы	64	0	-243	0	-179
13.Изменение резерва по прочим потерям	0	-5 000	0	0	-5 000
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	-2 123 082	109 171	-238	41 054	-1 973 095

за 1 полугодие 2019 г.	Акционеры	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
1.Общий объем предоставленных в отчетном периоде ссуд, всего, -	162 415 000	0	0	0	162 415 000
Объем полученного обеспечения	0	0	0	0	0

в том числе -

1.1.Объем ссуд, предоставленных на условиях, отличных от условий для других контрагентов	0	0	0	0	0
2.Объем ссудной задолженности, списанной в отчетном периоде за счет РВПС	0	0	0	0	0
3.Общий объем сделок по продаже имущества, уступки прав требования	0	0	0	0	0
4.Общий объем сделок по продаже ценных бумаг	0	0	0	0	0
5.Общий объем сделок по покупке имущества	0	0	0	0	0
6.Общий объем сделок по покупке ценных бумаг	0	0	0	0	0
7.Объем списанной дебиторской задолженности за счет РВП	0	0	0	0	0
8.Общий объем выданных гарантий и поручительств, а также иных безотзывных обязательств.	0	0	0	0	0

за 1 полугодие 2018 г.	Акционеры	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
1.Общий объем предоставленных в отчетном периоде ссуд, всего, -	322 822 309	800	0	0	322 823 109
Объем полученного обеспечения	0	0	0	0	0
в том числе -					
1.1.Объем ссуд, предоставленных на условиях, отличных от условий для других контрагентов	0	0	0	0	0
2.Объем ссудной задолженности, списанной в отчетном периоде за счет РВПС	0	0	0	0	0
3.Общий объем сделок по продаже имущества, уступки прав требования	693 711	0	0	0	693 711
4.Общий объем сделок по продаже ценных бумаг	0	0	0	0	0
5.Общий объем сделок по покупке имущества	0	0	0	0	0
6.Общий объем сделок по покупке ценных бумаг	0	0	0	0	0
7.Объем списанной дебиторской задолженности за	0	0	0	0	0

счет РВП					
8.Общий объем выданных гарантий и поручительств, а также иных безотзывных обязательств.	0	0	0	0	0

10. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу кредитной организации

По состоянию на 01 июля 2019 г. и на 01 января 2019 г. Банк не имеет на балансе собственных акций, выкупленных у акционеров.

тыс.руб.	на 01 июля 2019 г.	на 01 января 2019 г.
Краткосрочные вознаграждения работникам	15 553	14 945
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (компенсация отпуска, компенсации при увольнении, компенсации при увольнении в соответствии с частью 3 ст. 180 ТК РФ, сохраняемый средний заработок на время трудоустройства)	0.00	0.00
Долгосрочные вознаграждения работникам	0.00	0.00
Страховые взносы, начисленные на вознаграждения, выплаченные в отчетном периоде	2 840	2 705

10.1. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

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

Данные программы в Банке отсутствуют

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

Данные программы в Банке отсутствуют

11. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.

Банк не осуществлял выплаты на основе долевых инструментов в 2018 году.

11.1.1. Средневзвешенная справедливая стоимость опционов на акции.

По состоянию на 01 июля 2019 г. и 01 января 2019 г. 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.

11.1.2. 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:

тыс. руб.	на 01 июля 2019 г.	на 01 января 2019 г.
Долевые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости		
Оцениваемые через прибыль или убыток	1	0
Оцениваемые через прочий совокупный доход	0	0
Долевые ценные бумаги, учитываемые по цене приобретения		
Оцениваемые через прочий совокупный доход	4 474 336	4 485 014
Резерв под обесценение	79 744	80 013

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

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

12. 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 01 июля 2019 года	на 1 января 2019 года
Прибыль (убыток), тыс. руб.	-840 807	-4 661 406
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	2 967 810 127 798 2094/10902	2 967 810 127 798 2094/10902
Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб.	-0.00000001	- 0.0000017

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

Председатель Правления

Е.В. Кондратюк

Главный бухгалтер

О.В.Сафонова

09.08.2019

