



Универс-Аудит

Аудит и консалтинг

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Директоров
ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»

Заключение по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Балтийский Инвестиционный Банк» (ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», ОГРН 1027800001570, Российская Федерация, 197101, город Санкт-Петербург, улица Дивенская, дом 1, литера А) (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2019 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2019 года, пояснительной информации.

По нашему мнению, за исключением влияния вопросов, изложенных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения с оговоркой

В бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год не отражены в полном объеме резервы на возможные потери по ссудам, прочим условным обязательствам кредитного характера, по долговым и долевым ценным бумагам. Резервы по этим же активам, которые должны были быть сформированы в соответствии с нормативными требованиями Банка России, не были отражены и по состоянию на 1 января 2018 года, в результате чего наше мнение в Аудиторском заключении по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год также было модифицировано соответствующим образом.

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год Банк не отражает полную сумму указанных выше активов в связи с планируемым формированием резервов на возможные потери в соответствии с установленным графиком, включенным в Проект Плана финансового оздоровления (далее – «Проект ПФО»). Информация об основных активах, включенных в Проект ПФО, раскрыта в разделах 6.1.3, 6.1.6, 6.1.17 пояснительной

Акционерное общество «Аудиторская фирма «Универс-Аудит» (АО «Универс-Аудит»),
123022, г. Москва, 2-я Звенигородская ул., д. 13, стр. 41, телефон: +7 495 234 83 40,
<http://www.universaudit.ru>, e-mail: info@universaudit.ru

ИНН 7729424307 / КПП 772901001

АО «Универс-Аудит» является членом  International. Международная сеть независимых аудиторских и консультационных фирм

информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Объем недоформированных резервов на возможные потери по ссудам, прочим условным обязательствам кредитного характера, по долговым и долевым ценным бумагам определен Проектом ПФО, который в настоящий момент находится на согласовании Банком России. В связи с этим, мы не можем выполнить количественную оценку влияния объема недоформированных резервов на возможные потери на чистую прибыль и капитал Банка.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Мы обращаем внимание на пункт 6.3 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором указано, что Банк в течение 2018 года понес чистый убыток, и на 01.01.2019 собственный капитал Банка имеет отрицательное значение. Данные обстоятельства, наряду с вопросами, указанными в разделе Основание для выражения мнения с оговоркой, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Банк проходит процедуру предупреждения банкротства, и дальнейшая деятельность Банка напрямую связана с выполнением принятого плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка. Мы не модифицируем наше мнение в связи с данным обстоятельством.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на пункт 6.1.22 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором указано, что в составе статей бухгалтерской (финансовой) отчетности отражены суммы по предъявленным к Банку судебным искам, связанным с предъявлением для оплаты банковских гарантий, не отраженных в бухгалтерском учете Банка. Мы не модифицируем наше мнение в связи с данным обстоятельством.

Ответственность руководства и Совета Директоров Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Совет Директоров несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

1) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

2) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

3) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;

4) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

5) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом Директоров Банка, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету Директоров Банка заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-І «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком, по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

в связи с отрицательным размером капитала, значения обязательных нормативов, зависящих от величины собственных средств (капитала), Банком не рассчитываются. Нормативы мгновенной ликвидности и текущей ликвидности по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными рисками, рисками концентрации, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным рискам, рискам концентрации, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

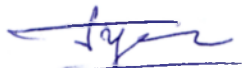
г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по

вопросам управления кредитными рисками, рисками концентрации, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери Банка соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение независимого аудитора



Гуров Д.Б.
Директор департамента аудита

Аудиторская организация:

Акционерное общество «Аудиторская фирма «Универс-Аудит» (ЗАО «Универс-Аудит»).

ОГРН 1027700477958

Российская Федерация, Москва, 119192, Мичуринский проспект, дом 21, корпус 4, помещения: IV, V, VI, комната 1.

Адрес: Российская Федерация, Москва, 123022, улица 2-я Звенигородская, дом 13, строение 41.

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», ОРНЗ 11506029300.

Член HLB International, международной сети независимых аудиторских и консультационных фирм.

29 марта 2019 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	39464738	3176

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2018 год

Кредитной организации _____ Публичное акционерное общество "Балтийский Инвестиционный Банк", ПАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации _____ 197101, г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. ДИВЕНСКАЯ, 1, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	6.1.1	52 302	162 409
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1	1 275 762	1 686 512
2.1	Обязательные резервы	6.1.1	464 586	1 410 896
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1	292 891	605 965
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2, 6.1.4, 6.1.9	252 140	5 580 715
5	Чистая ссудная задолженность	6.1.6	28 205 932	33 541 185
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.1.3 - 6.1.5, 6.1.8 - 6.1.11	16 277 565	16 921 920
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1.5	163 627	39 302
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.1.7 - 6.1.11	12 889 763	11 642 808
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив	6.2.9	697 219	697 219
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1.12 - 6.1.16	10 264 290	10 427 000
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.1.12	294 592	422 836
12	Прочие активы	6.1.17	2 322 529	2 510 312
13	Всего активов		72 824 985	84 198 881
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	6.1.18	52 063 013	42 771 743
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1.19	21 468 059	37 167 814
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6.1.19	8 587 767	22 475 964
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.4	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	6.1.21	4 591	5 594
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	6.1.22, 6.2.8	7 236	13 468
20	Отложенные налоговые обязательства	6.1.22, 6.2.9	0	66 426
21	Прочие обязательства	6.1.22 - 6.1.23	1 673 435	1 756 983
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.1.22 - 6.1.23	1 076 457	913 706
23	Всего обязательств		76 292 791	82 695 734
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	6.1.24	10 001	10 001
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		1 000	1 000
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	6.1.4	-67 428	246 836
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	6.1.12 - 6.1.16	23 586	18 669
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 226 441	2 299 254
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-4 661 406	-1 072 813
35	Всего источников собственных средств		-3 467 806	1 503 147
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.1.22, 6.1.23	11 506 618	17 777 749
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.1.22, 6.1.23	7 008 074	7 532 372
38	Условные обязательства некредитного характера	6.1.22, 6.1.23	5 902 151	5 202 603

Председатель Правления

Кондратюк Елена Владимировна

Главный бухгалтер

Саронова Ольга Владимировна

29.03.2019



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	3946	3176

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2018 г.

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "Балтийский Инвестиционный Банк", ПАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. ДИВЕНСКАЯ, 1. ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	6.2.1	5 666 766	5 605 370
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.2.1	184 903	281 738
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.2.1	3 893 161	3 814 768
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	6.2.1	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	6.2.1	1 768 732	1 508 864
2	Процентные расходы, всего,	6.2.2	4 533 241	4 008 160
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6.2.2	3 418 463	696 794
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	6.2.2	1 114 583	3 307 021
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	6.2.2	195	4 345
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.2.1 - 6.2.2	1 333 555	1 597 210
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.1.6	-3 766 761	1 387 166
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	6.1.6	-1 358 316	-356 841
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	6.2.1 - 6.2.2	-2 433 206	2 984 376
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2.5	-1 148 764	1 012 286
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	6.2.6	-212 249	-167 801
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2.7	-1 757 862	713 140
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2.7	4 320 064	-757 351
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		467	5 807
14	Коммиссионные доходы	6.2.3	45 362	139 116
15	Коммиссионные расходы	6.2.3	399 968	199 449
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6.1.6	-189 794	51 867
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.1.6	-41 676	-34 676
19	Прочие операционные доходы		406 112	275 889
20	Чистые доходы (расходы)		-1 411 514	4 023 204
21	Операционные расходы	6.2.4, 6.2.10	3 098 013	4 906 396
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-4 509 527	-883 192
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2.8	151 879	189 621
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-4 653 219	-1 070 788
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-8 187	-2 025
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-4 661 406	-1 072 813

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.3	-4 661 406	-1 072 813
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	6.3	-375 973	308 545
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6.3	-375 973	308 545
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-66 426	40 899
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-309 547	267 646
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-309 547	267 646
10	Финансовый результат за отчетный период	6.3	-4 970 953	-895 167

Председатель Правления

Кондратьев Елена Владимировна

Главный бухгалтер

Сафонова Ольга Владимировна

29.03.2019



на 1 января 2019 года

197101, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. ДИВЕНСКАЯ, 1, ЛИТ. А

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	6.1.24	10001	10001		24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)					
1.2	привилегированными акциями		10001	10001		24, 26
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			0		
2.1	прошлых лет		-3276863	1366763		28, 31, 32, 33, 34
2.2	отчетного года		1226441	2299254	33	33
3	Резервный фонд		-4503304	-932491		28, 31, 32, 34
4	Доли уставного капитала, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала)		1000	1000		27
			не применимо	не применимо		не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам					
	Источники базового капитала, итого:		не применимо	не применимо		не применимо
6	(строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		-3265862	1377764		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						

7	Корректировка торгового портфеля	7			не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)			150847	134503	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли			697219	504634	
11	Резервы хеджирования денежных потоков			не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери			0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации			не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по			не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами			не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)			0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала			не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			9399	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			36757	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:			0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов			не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России			0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала			10421625	9317040	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итог: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)			11315847	9956177	
29	Базовый капитал, итог:			-14581709	-8578413	
30	Источники добавочного капитала					
31	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			0	0	
32	классифицируемые как капитал			0	0	
33	классифицируемые как обязательства			0	0	
34	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению из расчета собственных средств (капитала)			0	0	
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			не применимо	не применимо	не применимо
36	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению из расчета собственных средств (капитала)			не применимо	не применимо	не применимо
37	Источники добавочного капитала, итог: (строка 30 + строка 33 + строка 34)			0	0	
38	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
39	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			0	0	
40	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала			не применимо	не применимо	не применимо
41	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			0	0	
42	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			0	0	
43	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			0	33626	
44	Отрицательная величина дополнительного капитала			10421625	9283414	
45	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итог:			10421625	9317040	

44	Добавочный капитал, итог:		0	0
45	Основной капитал, итог:	4.3	-14581709	-8578413
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		23586	18869
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо
51	Источники дополнительного капитала, итог:		не применимо	не применимо
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала		23586	18869
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		10445211	9302283
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером		0	0
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		10445211	1336208
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		10445211	9302283
58	Дополнительный капитал, итог (строка 51 – строка 57)		0	0
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		-14581709	-8578413
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		101931368	10021770
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		101931368	10021770
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		101918605	100213024
Показатели достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)	6.3	0	0
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)	6.3	0	0
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)	6.3	0	0
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0	0
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0	0
66	антициклическая надбавка		0	0
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0	0
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5
70	Норматив достаточности основного капитала		6	6
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8	8
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				

72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	7793	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	46063	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1.1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применимых процедурах управления управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте www.baltinvestbank.com в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей"

Раздел 4. Информация о показателях финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2019	Значение на 01.10.2018	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	4.3	-14581709	-14128686	-13304541	-10955042
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя	4.4	78193291	78193291	79241455	71055522
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	4.4	0.0	0.0	0.0	0.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 Публичное акционерное общество "Балтийский Инвестиционный Банк"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10203176B001D
3	Применимое право	1.1 РОССИЯ
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 10001 тыс. RUB
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 10000.768 тыс. RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 29.04.2016
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо
18	Ставка	1.1 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

www.baltinvestbank.com

(ссылка на сайт кредитной организации)

Председатель Правления

Кондратьев Елена Владимировна

Главный бухгалтер

Сафонова Ольга Владимировна



29.03.2019

Банковская отчетность			
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмала)		регистрационный номер (порядковый номер)
	по ОКПО	39464738	
40			3176

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма)

Кредитной организации	на 1 января 2019 года	
	Публичное акционерное общество "Балтийский Инвестиционный Банк", ПАО "БАЛТИНВЕСТБАНК" (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)	
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)	197101, г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. ДИВЕНСКАЯ 1, ЛИТ. А	

Код формы по ОКУД 0408613
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент			
				на отчетную дату	на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6		
1	Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1), Банковской группы (Н20.1)	6.3	4.5			0.00	0.00
2	Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2), Банковской группы (Н20.2)	6.3	6.0			0.00	0.00
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), Банковской группы (Н20.0)	6.3	8.0			0.00	0.00
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив финансового рычага Банка (Н1.4), Банковской группы (Н20.4)		3.0			0.00	0.00
6	Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2)		15.0			289.05	68.21
7	Норматив текущей ликвидности Банка (Н3)		50.0			137.32	55.84
8	Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4)		120.0			0	0.00
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банка (Н6)		25.0	максимальное значение	длительность	максимальное значение	длительность
				0.00	0	0.00	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Банка (Н7), Банковской группы (Н22)		800.0			0.00	0.00
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)						0.00
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1)		3.0			0.00	0.00
13	Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) Банковской группы для приобретения головной кредитной организацией Банковской группы и участниками Банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0			0.00	0.00
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						

6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПОИ, подлежащая списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПОИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПОИ		0
11	Величина риска по ПОИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		9250668
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		1016722
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		10267390
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		7014970
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		6307202
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		707768
Капитал и риски			
20	Основной капитал		0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		62769551
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	4.4	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Кондратюк Елена Владимировна

Сафонова Ольга Владимировна



29.03.2019

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	39464738	3176

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Балтийский Инвестиционный Банк", ПАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. ДИВЕНСКАЯ, 1, ЛИТ. АКод формы по ОКУД 0409814
Квартальный (Годовой)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	6.4	-3388907	-1882739
1.1.1	проценты полученные		5835283	4978216
1.1.2	проценты уплаченные		-5039427	-3626114
1.1.3	комиссии полученные		60611	122351
1.1.4	комиссии уплаченные		-399766	-154717
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-716406	966151
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-1757862	713140
1.1.8	прочие операционные доходы		362594	-162388
1.1.9	операционные расходы		-1658954	-4672207
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-74980	-47171
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		774139	9122172
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-546310	-58284
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5357298	-4624908
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		3786105	3249268
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1145673	54618
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		9291530	29166121
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-15936853	-18342117
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-1003	-87451
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		369045	-235075
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)		-2614766	7239433
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-7769231	-7461521
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		10421692	1004400
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		44711	-1950338
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	633774
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-274884	-92378
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		300595	30050
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		2722883	-7836013
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		4264	4994
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		112379	-591585
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6.4	1043990	1635575
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.4	1156369	1043990

Председатель Правления

Кондратьев Елена Владимировна

Главный бухгалтер

Сафонова Ольга Владимировна

31.03.2019



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» ЗА 2018 ГОД

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» по состоянию на 01 января 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;
- Деятельность по управлению ценными бумагами, лицензия №178-03655-001000 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 января 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 операций с ценными бумагами и кредитования физических лиц;
- Повышение эффективности банковской деятельности;
- Работа с проблемными активами.

В течение 2018 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, по итогам 2018 г. российский ВВП увеличился на 2,0 % после роста на 1,6 % в 2017 году.

На оценку темпов роста ВВП в целом за год существенно повлиял пересмотр Росстатом динамики строительства за 2017–2018 годы, осуществленный в январе. Наиболее значительно изменились данные за 2018 год: по уточненным данным, в прошлом году объем строительных работ вырос на 5,3 %, тогда как предыдущая оценка за 11 месяцев составляла +0,5 % г/г. Темп роста строительной отрасли в 2017 г. был скорректирован вверх на 0,2 п.п. (до -1,2 %). Пересмотр данных носил плановый характер и был обусловлен уточнением респондентами в конце года ранее представленной информации. С учетом новых данных Росстата по строительству Минэкономразвития России пересмотрело оценки годовых темпов роста ВВП в январе–ноябре в сторону увеличения на 0,1–0,4 п.п. В декабре темп роста ВВП составил 1,9 % г/г (в ноябре – 1,8 % г/г).

Уточненные данные Росстата указывают на значительный подъем в строительной отрасли в 2018 году. Они также согласуются с позитивной динамикой инвестиций в основной капитал (4,1 % г/г в январе–сентябре), темп роста которых в 3кв18 превысил оценки Минэкономразвития России на основе оперативных данных и ожидания аналитиков.

Строительная отрасль внесла ключевой вклад в улучшение динамики ВВП в 2018 г. по сравнению с предыдущим годом.

По оценке, вклад строительства в темп роста ВВП в 2018 г. составил 0,3 п.п. (-0,1 п.п. в 2017 г.). Еще одним драйвером ускорения экономического роста стала промышленность, вклад которой составил 0,6 п.п. – вдвое больше, чем годом ранее. Увеличение темпов роста промышленности также оказало позитивное влияние на сопряженную транспортную отрасль (вклад 0,2 п.п.). Напротив, торговля несколько замедлила рост, однако по итогам года внесла положительный вклад в динамику ВВП (0,2 п.п.). На протяжении 2018 г. поддержку росту ВВП также оказывал сектор услуг. Вклад сельского хозяйства в динамику ВВП в 2018 г. был слабоотрицательным на фоне ухудшения урожая ряда ключевых культур (в первую очередь зерновых) и замедления роста выпуска животноводства.

Рост выпуска в промышленности в прошлом году происходил достаточно равномерно. Годовые темпы ее роста в течение года оставались в пределах 2–4 % (в 2017 г. диапазон колебаний составил практически 9 п.п.).

По итогам года положительную динамику продемонстрировали все укрупненные отрасли промышленности. Продолжался рост в добыче полезных ископаемых и обрабатывающих отраслях, темпы роста электроэнергетики и водоснабжения вернулись в положительную область после спада в 2017 году. В то же время структура роста промышленного производства в течение года менялась. Если в первой половине года расширение выпуска промышленности опиралось на обрабатывающие отрасли, то во втором полугодии драйвером роста стали добывающие производства.

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

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

Позитивные тенденции наблюдались и в добыче ненефтегазовых полезных ископаемых. Добыча угля и металлических руд в 2018 г. продолжала демонстрировать уверенный рост (на 4,2 % и 4,6 % соответственно). Предоставление услуг в области добычи полезных ископаемых второй год подряд росло двузначными темпами.

Динамика обрабатывающей промышленности в 2018 г. сохранилась практически на уровне предыдущего года (2,6 % и 2,5 % соответственно). Как и в 2017 г., ее рост опирался в первую очередь на позитивную динамику основополагающих обрабатывающих производств – химической и пищевой отрасли, деревообработки, производства стройматериалов. Совокупный вклад перечисленных отраслей в темп роста обрабатывающей промышленности в 2018 г. составил 1,9 процентных пункта.

По итогам прошлого года небольшой рост выпуска также продемонстрировали металлургия (+1,6 %) и машиностроение (+1,2 %). Вместе с тем динамика указанных отраслей, как и в предшествующие годы, характеризовалась повышенной

волатильностью: стандартное отклонение годовых темпов их роста составило 7,9 % и 6,8 % соответственно. Во второй половине года в металлургической и машиностроительной отраслях наметилась тенденция к замедлению роста, что внесло основной вклад в торможение обрабатывающей промышленности в целом.

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

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

Действия Банка России

Принятое Банком России в декабре 2014 г. решение о существенном повышении ключевой ставки способствовало нормализации ситуации на валютном рынке в начале 2015 года. При этом возникновение впоследствии рисков охлаждения экономической активности привело к необходимости снижения ключевой ставки. За период с января 2015 года по декабрь 2018 года ключевая ставка была снижена в совокупности на 9,25 п.п.:

- В 1 квартале 2015 года с 17% до 15% и с 15% до 14%.
- Во 2 квартале 2015 года с 14,0% до 12,5% и с 12,5% до 11,5%.
- В 3 квартале 2015 года с 11,5% до 11%.
- Во 2 квартале 2016 года Банк России понизил ключевую ставку с 11% до 10,5%.
- В 3 квартале 2016 года Банк России понизил ключевую ставку с 10,5% до 10%.
- В 1 квартале 2017 года Банк России понизил ключевую ставку с 10% до 9,75%.
- Во 2 квартале 2017 года Банк России понизил ставку с 9,75% до 9%.
- В 3 квартале 2017 года Банк России понизил ставку с 9% до 8,5%.
- В 4 квартале 2017 года Банк России понизил ставку с 8,5% до 7,75%.
- В 1 квартале 2018 года Банк России понизил ставку с 7,75% до 7,25%.
- Во 2 квартале 2018 года Банк России оставил ставку без изменения.
- В 3 квартале 2018 года Банк России повысил ставку с 7,25% до 7,50%.
- В 4 квартале 2018 года Банк России повысил ставку с 7,50% до 7,75%.
- По состоянию на 01.01.2019 ключевая ставка составляет 7,75%.

Состояние банковского сектора

Количество действующих кредитных организаций за 2018 год уменьшилось до 484.

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

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

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

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

3.3.1. Утвержден за 2017 год убыток по данным бухгалтерского учета в сумме 1 072,8 млн. руб.

3.3.2. На покрытие убытков за 2017 год в сумме 1 072,8 млн. руб. направлены средства нераспределенной прибыли прошлых лет.

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

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

4.1. Принципы, методы оценки и учета отдельных операций.

Принципы, методы оценки и учета основаны на требованиях Положения Банка России от 27 февраля 2017 г.

№ 579-П "О Планах счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (далее – План счетов 579-П), а также других документов Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартах) бухгалтерского учета, а также внутренних нормативных документах и Учетной политики Банка для целей бухгалтерского учета по стандартам РСБУ на 2017 год (далее – Учетная политика).

Основными принципами и качественными характеристиками Учетной политики Банка являются:

1. *Непрерывность деятельности.* Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
2. *Постоянство правил бухгалтерского учета.* Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся банковской деятельности;
3. *Преемственность.* Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
4. *Полнота и своевременность.* Отражение в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной жизни Банка;
5. *Осмотрительность.* Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. Учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
6. *Своевременность.* Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
7. *Приоритет содержания над формой.* Отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной жизни Банка осуществляется в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

8. **Непротиворечивость.** Тожество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности данным синтетического и аналитического учета;
9. **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;
10. **Отражение доходов и расходов по методу «начисления».** Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
11. **Оценка активов и обязательств.** Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

ДАТА ПРИЗНАНИЯ

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

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

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

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

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

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

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

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

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возмож-

ные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее по тексту – 590-П) и действующими внутрибанковскими документами, создаются резервы на возможные потери. Резервы формируются по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным 590-П, и обособленных в целях формирования резерва. 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 ИНСТРУМЕНТЫ

1. Ценные бумаги.

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

- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»;
- Долговые обязательства, удерживаемые до погашения.

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

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

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

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

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

Ценные бумаги, «удерживаемые до погашения», представляют собой вложения в долговые ценные бумаги, которые Банк имеет намерение удерживать до погашения. Долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», не переоцениваются, под вложения в указанные ценные бумаги Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (с изменениями и дополнениями) (далее по тексту – 611-П), иными нормативными документами Банка России и действующим внутренним «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери».

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

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

Договоры займа ценных бумаг отражаются в учете без признания.

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

По долговым обязательствам, отнесенным Банком к I - III категориям качества, получение процентных доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой. Для целей Учетной политики получение процентных доходов признается определенным в отношении ссуд, иных активов, в том числе требований, отнесенных к I - III категориям качества или не являющимися элементами расчетной базы согласно Положению Банка России от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее № 590-П) и Положению от 23.10.2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее № 611-П).

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

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

2. Производные финансовые инструменты (ПФИ)

Применяемые Банком подходы по классификации сделок в качестве производных финансовых инструментов основаны на критериях, закрепленных в Положении Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Датой первоначального признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете является дата заключения договора. С даты первоначального признания производные финансовые инструменты оцениваются по справедли-

вой 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.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Вложения Банка в финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания.

Дальнейшее определение справедливой стоимости финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется:

- в каждую дату изменения справедливой стоимости, в том числе:

- в последний рабочий день месяца,

- на дату прекращения признания финансового инструмента,

- а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

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

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

2) Ценные бумаги, обращающиеся на российских фондовых биржах:

- Рыночная цена 3, определяемая организатором торгов в соответствии с Приказом 10-65/ПЗ-Н на дату проведения оценки;

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

- Цена закрытия, определенная организатором торгов;

- Лучшая последняя котировка на покупку, раскрываемая организатором торгов, за 10 торговых дней.

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

- Последняя за 10 торговых дней средняя цена закрытия (раскрываемые информационным агентством Блумберг (Bloomberg));

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

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

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

- Последняя средневзвешенная цена, определяемая организатором торгов, где Банком был куплен/продан оцениваемый ПФИ.

- Последняя цена закрытия, определяемая организатором торгов, где Банком был куплен/продан оцениваемый ПФИ.

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

Реструктурированный актив

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

Под существенными условиями необходимо понимать:

· размер актива;

· процентную ставку (если применимо);

· срок погашения;

· комиссии, указанные в договоре (если применимо).

Актив может не признаваться реструктурированным, если:

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

соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по требованию, предусмотренные соглашением, на основании которого возникло настоящее требование.

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ЗАПАСЫ, НЕДВИЖИМОСТЬ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ, СРЕДСТВА ТРУДА И ПРЕДМЕТЫ ТРУДА, ПОЛУЧЕННЫЕ ПО ДОГОВОРАМ ОТСТУПНОГО. ЗАЛОГА, НАЗНАЧЕНИЕ КОТОРЫХ НЕ ОПРЕДЕЛЕНО.

Бухгалтерский учет имущества ведется в Банке в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой

в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение Банка России № 448-П), и с учетом следующего:

- основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, оценивается Банком по справедливой стоимости.

Первоначальной стоимостью полученных по договорам отступного, залога объектов недвижимости, средств труда и предметов труда, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату признания данных объектов, если их справедливая стоимость поддается надежной оценке.

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

классификация основных средств, нематериальных активов на однородные группы,

критерии определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве объекта основного средства,

критерии существенности стоимости части (компонента) объекта основного средства относительно общей стоимости объекта основного средства для признания этой части (компонента) в качестве инвентарного объекта,

критерий признания затрат на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров в качестве объекта основного средства,

критерии классификации и критерии существенности (значительности объема) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности,

- критерии для признания объектов имущества в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи,

порядок, периодичность и методы оценки/переоценки объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда.

Для целей бухгалтерского учета стоимость имущества формируется с учетом сумм налога на добавленную стоимость. 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 доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования), без учета суммы уплаченного налога на добавленную стоимость. Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе запасов. По объектам основных средств, принятым к бухгалтерскому учету до 01.01.2016, применяется критерий существенности, действовавший на момент их признания в учете в качестве таковых.

Первоначальная стоимость определяется для объектов:

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

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

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

Капитальные вложения в арендованное имущество, произведенные с согласия арендодателя и не возмещаемые им по условиям договора аренды, классифицированные в качестве основных средств в соответствии с «Порядком классификации и оценки объектов имущества в целях бухгалтерского учета», учитываются как отдельные инвентарные объекты основных средств.

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

Банк устанавливает, что расчетная ликвидационная стоимость (далее – РЛС) для всех групп однородных объектов основных средств является несущественной.

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

Ставка дисконтирования на 2018 год, применяемая в целях учета требований/обязательств в случаях, установленных нормативными документами Банка России устанавливается в размере 8,0 процентов годовых.

В целях бухгалтерского учета нематериальными активами признаются объекты, не имеющие материально-вещественной формы, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени – свыше 12 месяцев. Для признания нематериального актива необходимо соблюдение следующих условий:

Банк имеет право на получение экономических выгод (дохода) от использования объекта в будущем, которое может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

Объекты интеллектуальной собственности (программное обеспечение, права пользования и прочее), не отвечающие критериям признания их в качестве нематериальных активов, по которым договором (или другим документом, подтверждающим их приобретение) определен срок их использования, учитываются на отдельном лицевом счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям», с последующим равномерным, исходя из сроков использования, определенных договором, отнесением на расходы Банка.

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

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

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

Банк проводит тестирование на обесценение объектов основных средств и нематериальных активов ежегодно, по состоянию на 01 декабря, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости, в соответствии с Положением Банка России № 448-П, Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 "Обесценение активов", 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.

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

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

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки; объекты природопользования; объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям, предметам антиквариата, оружие и др.).

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 прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

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, 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, назначение которых не определено, являющиеся объектами долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в случае, когда возмещение стоимости объектов будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования. При этом, одновременно должны выполняться следующие условия:

- объект готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) объекта;
- Банк ведет поиск покупателя объекта, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

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

Предметами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, являются объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющие критериям признания, определенным для запасов.

ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

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

УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ

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

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

Учетной политикой Банка в качестве временного интервала устанавливается календарный месяц.

УЧЕТ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ

Бухгалтерский учет вознаграждений работникам Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 15 апреля 2015 № 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, квартал, год), выплата которых ожидается в течение отчетного года и в течение 12 месяцев после окончания отчетного года;
- единовременные премии.

Долгосрочные вознаграждения – вознаграждения работникам, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, и у работников возникло право на данные вознаграждения.

К долгосрочным вознаграждениям относятся:

- выплаты/премии работникам по результатам деятельности Банка за отчетный год, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги и не подлежащие отмене/корректировке;
- выплаты выходных пособий в обмен на расторжение трудового договора не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором Банк признал обязательство по выплате выходного пособия.

УСТУПКА ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ

Банк ведет бухгалтерский учет операций уступки прав требования в соответствии с требованиями Банка России, определенными Приложением 11 «Порядок бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением кредитными организациями сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме» к Положению Банка России № 579-П и не противоречащими им внутренними нормативными документами.

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Учет доходов и расходов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

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

Полученный или причитающийся к получению комиссионный доход, который относится к процентному, по ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к I-III категориям качества в соответствии с 590-П/611-П, по которым получение дохода признается Банком определенным, подлежит отражению на счетах по учету доходов.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным кредитной организацией к IV и V категориям качества в соответствии с 590-П/611-П учет причитающихся к получению комиссионных доходов, относящихся к процентному доходу не осуществляется, в том числе и на внебалансовых счетах.

Операционные комиссионные доходы всегда признаются определенными в отношении получения дохода.

4.2. Изменения в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год, в том числе прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности".

в Учетную политику Банка на 2019 год 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 денеж-

ной 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. Критерий существенности для ошибки отчетного года/года предшествующего отчетному установлен в размере 25 000 тыс. рублей.

4.5. Существенные ошибки по статьям отчетности за предшествующие отчетные периоды отсутствовали.

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 организации, 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 января 2019 г.	на 01 января 2018 г.
Денежные средства	52 302	162 409
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 275 762	1 686 512
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
Российская Федерация	292 891	605 965
Иные государства	292 213	584 504
Итого	678	21 461
	1 620 955	2 454 886

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 января 2019г.	на 01 января 2018 г.
Долговые ценные бумаги	252 140	5 580 715
Долевые ценные бумаги	0	0
Производные финансовые инструменты	0	0
Итого	252 140	5 580 715

Информация о сроках обращения в разрезе видов долговых ценных бумаг по состоянию на 01 января 2019 года и 1 января 2018 года представлена следующим образом:

Виды ценных бумаг	на 01 января 2019 г.			на 01 января 2018 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	252 140	16.02.2022	15.06.2023	4 789 870	04.07.2018	03.10.2029
Корпоративные облигации:	252 140	16.02.2022	15.06.2023	3 060 790	04.07.2018	03.10.2029
- Облигации российских компаний	0	-	-	2 880 026	04.07.2018	24.11.2026
- Еврооблигации российских компаний	252 140	16.02.2022	15.06.2023	180 764	15.06.2023	15.06.2023
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	0	-	-	1 729 080	03.10.2029	03.10.2029
- Облигации Правительства Российской Федерации	0	-	-	1 729 080	03.10.2029	03.10.2029
- Еврооблигации Правительства Российской Федерации	0	-	-	0	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	0	-	-	0	-	-

Обремененные залогом по сделкам РЕПО	0	-	-	790 845	16.02.2022	01.03.2024
Корпоративные облигации:	0	-	-	790 845	16.02.2022	01.03.2024
- Облигации российских компаний	0	-	-	317 640	12.02.2024	12.02.2024
- Еврооблигации российских компаний	0	-	-	473 205	16.02.2022	01.03.2024
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	252 140	16.02.2022	15.06.2023	5 580 715	04.07.2018	03.10.2029

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

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

тыс. руб.	на 01 января 2019 г.	на 01 января 2018 г.
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	11 680 255	12 906 524
Облигации	11 680 255	12 906 524
Резервы на возможные потери	8 075	6 695
Долевые ценные бумаги, в т.ч.	5 009 534	4 409 201
Акции	4 474 335	4 003 127
Депозитарные расписки	10 679	8 854
Вложения в зависимые и дочерние организации	477 992	350 692
в т.ч. вложения в паи ЗПИФ	351 472	349 172
Прочее участие	46 528	46 528
Резервы на возможные потери	404 149	387 110
Итого	16 277 565	16 921 920

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

Виды ценных бумаг	на 01 января 2019 г.			на 01 января 2018 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	11 680 255	09.07.2020	25.05.2027	6 301 881	25.12.2018	28.05.2025
Корпоративные облигации:	10 053 083	09.07.2020	25.05.2027	5 917 107	25.12.2018	28.05.2025
- Облигации российских компаний	5 512 769	15.09.2020	25.05.2027	3 364 632	25.12.2018	28.11.2024
- Еврооблигации российских компаний	4 540 314	09.07.2020	02.05.2024	2 552 475	06.11.2020	01.03.2024
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	1 627 172	14.10.2020	28.05.2025	384 774	24.11.2020	28.05.2025
- Облигации Правительства Российской Федерации	867 394	16.11.2022	16.11.2022	0	-	-
- Еврооблигации Правительства Российской Федерации	0	-	-	0	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	759 778	14.10.2020	28.05.2025	384 774	24.11.2020	28.05.2025
Обремененные залогом по сделкам РЕПО	0	00.01.1900	00.01.1900	6 604 643	05.09.2018	23.06.2027
Корпоративные облигации:	0	-	-	5 654 986	05.09.2018	23.06.2027
- Облигации российских компаний	0	-	-	3 367 641	05.09.2018	15.12.2022
- Еврооблигации российских компаний	0	-	-	2 287 345	16.02.2022	02.05.2024
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	0	-	-	949 657	14.10.2020	23.06.2027
- Облигации Правительства Российской Федерации	0	-	-	0	-	-
- Еврооблигации Правительства Российской Федерации	0	-	-	357 091	23.06.2027	23.06.2027
- Облигации субъектов Российской Федерации	0	-	-	592 566	14.10.2020	28.05.2025
Итого	11 680 255	00.01.1900	25.05.2027	12 906 524	05.09.2018	23.06.2027

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

тыс.руб.	на 01 января 2019 г.	на 01 января 2018 г.
Долговые ценные бумаги:	11 680 255	12 906 524
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	867 394	357 091
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации	759 778	977 340
Корпоративные долговые ценные бумаги:	10 053 083	11 572 093
Кредитные организации	1 707 003	4 237 017
Транспорт	1 610 594	2 371 638
Металлургия	1 551 795	960 291
Нефтегазовая отрасль	338 041	1 981 478
Финансовые (некредитные) организации	2 256 039	0
Химическая промышленность	1 003 644	707 733
Телекоммуникации и связь	409 565	882 761
Электроэнергетика	483 308	411 419
Добыча алмазов	669 265	0
СМИ	19 941	16 533
Прочее	3 888	3 223

Долевые ценные бумаги:	5 009 534	4 409 201
Акции и депозитарные расписки финансовых организаций	55 928	54 322
Кредитные организации	9 399	7 793
Прочие	46 529	46 529
Акции, доли участия и депозитарные расписки нефинансовых организаций	4 602 134	4 005 707
Телекоммуникации и связь	2 742 285	2 273 711
Розничная торговля	1 557 046	1 290 995
Металлообработка	175 003	175 003
Транспорт	0	263 416
Гостиницы и рестораны	125 000	0
Металлургия	1 280	1 062
Прочее	1 520	1 520
Вложения в паи ЗПИФ	351 472	349 172
ЗПИФ недвижимости	351 472	349 172
Итого	16 689 789	17 315 725

Концентрация географического риска финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющих для продажи, по состоянию на 01 января 2019 года:

тыс.руб.	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Прочие страны	Итого
Долговые ценные бумаги	7 136 054	0	4 544 201	0	11 680 255
- Облигации российских эмитентов	7 136 054	0	0	0	7 136 054
- Еврооблигации российских эмитентов	0	0	4 544 201	0	4 544 201
Долевые ценные бумаги	710 203	0	0	4 299 331	5 009 534
Итого	7 846 257	0	4 544 201	4 299 331	16 689 789

Концентрация географического риска финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющих для продажи, по состоянию на 01 января 2018 года:

тыс.руб.	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Прочие страны	Итого
Долговые ценные бумаги	8 063 480	0	4 843 044	0	12 906 524
- Облигации российских компаний	8 063 480	0	0	0	8 063 480
- Еврооблигации российских компаний	0	0	4 843 044	0	4 843 044
Долевые ценные бумаги	844 494	0	0	3 564 707	4 409 201
Итого	8 907 974	0	4 843 044	3 564 707	17 315 725

Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, с учетом разработанного Проекта ПФО Банка по состоянию на 1 января 2019 года:

тыс. руб.	Приобретенные до начала процедур финансового оздоровления				Приобретенные после начала процедур финансового оздоровления	
	Включенные в Проект ПФО, по которым РВП формируется согласно установленного графика		Не включенные в Проект ПФО, по которым РВП сформирован в полном объеме			
	Сумма вложений	Резерв	Сумма вложений	Резерв	Сумма вложений	Резерв
Долговые ценные бумаги	19 941	4 188	0	0	11 908 567	0
Долевые ценные бумаги	4 474 334	1 154 577	10 679	269	0	0
Итого	4 494 275	1 158 765	10 679	269	11 908 567	0

Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, с учетом разработанного ПФО Банка по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.	Приобретенные до начала процедур финансового оздоровления				Приобретенные после начала процедур финансового оздоровления	
	Включенные в ПФО, по которым РВП формируется согласно установленного графика		Не включенные в ПФО, по которым РВП сформирован в полном объёме			
	Сумма вложений	Резерв	Сумма вложений	Резерв	Сумма вложений	Резерв
Долговые ценные бумаги	19 757	6 695	0	0	12 886 766	0
Долевые ценные бумаги	4 361 153	386 325	48 049	785	0	0
Итого	4 380 910	393 020	48 049	785	12 886 766	0

6.1.4. Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходные данные, используемые для оценки активов по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость — это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе.

Наличие опубликованных цен (котировок) активного рынка по одинаковым (таким же) с оцениваемым финансовым инструментам является наилучшим источником для определения текущей (справедливой) стоимости оцениваемого финансового инструмента.

Банк использует следующую иерархию исходных данных для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

уровень 1 - это котируемые цены на активных рынках для идентичных финансовых инструментов, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;

уровень 2- Исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента;

уровень 3- это ненаблюдаемые Исходные данные для оцениваемого финансового инструмента, а также исходные данные, которые Банк не может классифицировать в данные 1-го и 2-го уровней.

При определении текущей справедливой стоимости Банк отдает предпочтение исходным данным 1-го уровня т.к. котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости. В за-

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:

тыс. руб.

Вид финансового инструмента	на 01 января 2019 г.	на 01 января 2018 г.
Долговые ценные бумаги	11 932 395	18 487 239
Оцениваемые через прибыль или убыток	252 140	5 580 715
Имеющиеся в наличии для продажи	11 680 255	12 906 524
Долевые ценные бумаги	5 009 534	4 409 201
Оцениваемые через прибыль или убыток	0	0
Имеющиеся в наличии для продажи	5 009 534	4 409 201
ПФИ	0	0
Справедливая стоимость требований	0	0
Справедливая стоимость обязательств	0	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 января 2019 года и на 01 января 2018 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 путем создания резервов на возможные потери.

В течение 2018 года был осуществлен перевод на Уровень 3 иерархии инвестиций в облигации российских эмитентов.

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств на 01 января 2019 года

тыс.руб.

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	11 908 567	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 наличии для продажи	11 656 427	0	4 621 138	16 277 565	16 277 565	0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам "репо"	0	0	0	0	0	0

Финансовые активы, справедливая стоимость которых 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 справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0
Производные финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Финансовые обязательства справедливой стоимости 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 обязательства (исключая производные финансовые обязательства)	0	0	785 154	785 154	785 154	0

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

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.		Резервы на возможные потери, тыс.руб.	
			на 01 января 2019 г.	на 01 января 2018 г.	на 01 января 2019 г.	на 01 января 2018 г.	на 01 января 2019 г.	на 01 января 2018 г.
ООО "БАЛТИНВЕСТ Финанс"	Россия	Вложения в ценные бумаги	100.00%	100.00%	1 520	1 520	320	320
ЗПИФ недвижимости "БАЛТИНВЕСТ - Российская недвижимость"	Россия	Деятельность инвестиционных фондов	100.00%	100.00%	154 705	152 405	116 028	114 303
ЗПИФ недвижимости "ЭЛИТА"	Россия	Деятельность инвестиционных фондов	22.00%	22.00%	196 767	196 767	196 767	196 767
ООО "МТЛ-Отель"	Россия	Гостиничные услуги	100.00%	100.00%	125 000	0	1 250	0

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на балансовом счете N 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах".

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия".

Общая величина финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участия по состоянию на 01 января 2019 г. составляет 477 992 тыс. руб., в том числе резерв на возможные потери в сумме 314 365 тыс. руб.

6.1.6. Чистая ссудная задолженность

Объем чистой ссудной задолженности на 01 января 2019 года составил 28 205,9 млн. руб, при этом:

- 18 979,3 млн. руб. из общего объема относится к задолженности, включенной в Проект ПФО и планируемой к возмещению согласно установленного графика;
- 542,3 млн. руб – ссуды, выданные до начала санации, не включенные в Проект ПФО, по которым на данный момент сформированы резервы в полном объеме;
- 8 684,3 млн.руб. – текущий кредитный портфель, сформированный после начала процедур финансового оздоровления.

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

тыс.руб.	на 01 января 2019 г.	на 01 января 2018 г.
Депозиты в Банке России	0	0
Ссуды клиентам-кредитным организациям, в т.ч	416 521	2 875 305
межбанковские кредиты и депозиты	416 521	2 875 305
учтенные векселя	0	0
требования, признаваемые ссудами	0	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с цен-	0	0

ными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг		
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, в т.ч.	26 798 380	31 131 885
корпоративные кредиты	7 763 421	10 673 120
торговое финансирование	0	0
МСБ	14 673 168	15 825 790
учтенные векселя	97 330	499 528
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	2 836 524	2 893 792
Прочие ссуды	1 427 937	1 239 655
Ссуды физическим лицам, в т.ч.	11 673 501	8 231 980
Жилищные ссуды	17 211	22 952
Ипотечные кредиты	492 068	1 148 214
Автокредиты	8 908 437	4 644 728
Потребительские кредиты	2 255 785	2 416 086
Прочие ссуды	0	0
требования, признаваемые ссудами	0	0
Итого ссудной задолженности	38 888 402	42 239 170
Резерв на возможные потери по ссудам	10 682 470	8 697 985
Итого чистой ссудной задолженности	28 205 932	33 541 185

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

тыс.руб.	на 01 января 2019 г.	на 01 января 2018 г.
Ссуды клиентам- кредитным организациям	416 521	2 875 305
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, в т.ч.	26 798 380	31 131 885
Обрабатывающие производства	3 601 659	4 950 489
Добыча полезных ископаемых	3 482	3 482
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	172 464	184 853
Строительство	2 558 353	2 597 856
Транспорт и связь	62 085	419 499
Оптовая и розничная торговля	8 999 159	9 532 106
Сельское хозяйство	13 007	10 525
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	8 322 170	8 335 067
Финансовая деятельность	2 945 821	4 766 058
Прочие виды деятельности	120 180	331 950
Ссуды физическим лицам	11 673 501	8 231 980
Итого ссудной задолженности	38 888 402	42 239 170
Резерв на возможные потери по ссудам	10 682 470	8 697 985
Итого чистой ссудной задолженности	28 205 932	33 541 185

Информация о ссудной задолженности в разрезе сроков погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери

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

на 01 января 2018 года

тыс. руб.	Срок, оставшийся до погашения ссуды							итого
	просроченные	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	1-3 года	свыше 3х лет	
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды клиентам-кредитным организациям	0	2 875 305	0	0	0	0	0	2 875 305

Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	20 729 151	1 514 914	326 305	1 900 624	1 044 642	3 437 380	2 178 870	31 131 885
Ссуды физическим лицам	2 244 235	439 529	195 954	271 525	545 919	2 046 930	2 487 888	8 231 980
Итого ссудной задолженности	22 973 385	4 829 748	522 259	2 172 149	1 590 561	5 484 310	4 666 757	42 239 170
Резерв на возможные потери по ссудам	7 282 379	193 686	39 548	184 858	140 013	435 428	422 073	8 697 985
Итого чистой ссудной задолженности	15 691 006	4 636 062	482 712	1 987 291	1 450 548	5 048 882	4 244 685	33 541 185

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

Концентрация географического риска ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2018 года:

тыс. руб.	РФ	СНГ	группа развитых стран	другие страны	Итого
Депозиты в Банке России	0		0	0	0
Ссуды клиентам- кредитным организациям	2 863 997		11 308	0	2 875 305
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	28 710 329		2 421 556	0	31 131 885
Ссуды физическим лицам	8 231 980		0	0	8 231 980
Итого ссудной задолженности	39 806 306		2 432 864	0	42 239 170
Резерв на возможные потери по ссудам	8 491 985		206 000	0	8 697 985
Итого чистой ссудной задолженности	31 314 321		2 226 864	0	33 541 185

6.1.7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Информация о чистых вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлена в таблице:

	на 01 января 2019 г.			на 01 января 2018 г.		
	Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения		Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения	
		наиболее ранний	наиболее поздний		наиболее ранний	наиболее поздний
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>	3 639 095	06.03.2022	23.03.2027	2 356 072	06.03.2022	23.03.2027
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	361 521	27.05.2026	27.05.2026	1 706 098	27.05.2026	27.05.2026
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	0	-	-	0	-	-
- Еврооблигации Правительства Российской Федерации	361 521	27.05.2026	27.05.2026	1 706 098	27.05.2026	27.05.2026
- Облигации субъектов Российской Федерации	0	-	-	0	-	-
Корпоративные облигации:	3 277 574	06.03.2022	23.03.2027	649 974	06.03.2022	23.03.2027
- Облигации российских компаний	0	-	-	0	-	-
- Еврооблигации российских компаний	3 277 574	06.03.2022	23.03.2027	649 974	06.03.2022	23.03.2027
Резерв на возможные потери	0	-	-	0	-	-
<i>Обремененные залогом по сделкам РЕПО</i>	9 250 668	27.05.2026	06.02.2036	9 286 736	11.04.2023	06.02.2036
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	9 250 668	27.05.2026	06.02.2036	7 211 166	27.05.2026	06.02.2036
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 470 505	16.09.2026	06.02.2036	3 808 990	16.09.2026	06.02.2036
- Еврооблигации Правительства Российской Федерации	5 780 163	27.05.2026	23.06.2027	3 402 176	27.05.2026	23.06.2027
- Облигации субъектов Российской Федерации	0	-	-	0	-	-
Корпоративные облигации:	0	-	-	2 075 570	11.04.2023	02.11.2026
- Облигации российских компаний	0	-	-	0	-	-
- Еврооблигации российских компаний	0	-	-	2 075 570	11.04.2023	02.11.2026
Резерв на возможные потери	0	-	-	0	-	-
Итого	12 889 763	06.03.2022	06.02.2036	11 642 808	06.03.2022	06.02.2036

Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	12 889 763	06.03.2022	06.02.2036	11 642 808	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 января 2019 г.	на 01 января 2018 г.
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	9 612 189	8 917 264
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации	0	0
Облигации финансовых организаций	0	0
- Кредитные организации		0
- Прочие		0
Облигации нефинансовых организаций	3 277 574	2 725 544
Металлургия	1 646 664	1 365 147
Нефтегазовая отрасль	1 630 910	1 360 397
Итого	12 889 763	11 642 808
Резерв на возможные потери	0	0
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	12 889 763	11 642 808

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	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01 января 2018 г.	8 697 985	1 284 982	59 828	1 369 481	22 516	417 806	11 852 598
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	1 984 485	202 076	-659	1 386 663	-20 907	389 106	3 940 764
Списания за счет резерва	34 213	0	0	0	0	0	34 213
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01 января 2019 г.	10 682 470	1 487 058	59 169	2 756 144	1 609	806 912	15 793 362

По состоянию на 1 января 2019 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам, составляет 16 836 тыс.руб. (созданный резерв – 505 тыс.руб.), что составляет 0.08% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций). Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, равнялась 0 тыс.руб. (созданный резерв – 0 руб.).

Реструктурированная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам распределяется по следующим срокам погашения: в течение года должна быть погашена задолженность в объеме 16 836 тыс.руб., в период от 1 года до 3 лет – в объеме 0 тыс.руб., в период свыше 3 лет – в объеме 0 тыс.руб., просроченная задолженность составляет – 0 тыс.руб. Реструктурированная задолженность по кредитам физическим лицам распределяется по следующим срокам погашения: в течение года должна быть погашена задолженность в объеме 0 тыс.руб., в период от 1 года до 3 лет – в объеме 0 тыс.руб., в период свыше 3 лет – в объеме 0 тыс.руб., просроченная задолженность составляет – 0 тыс.руб.

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 января 2019 г.	9 250 668	8 093 012
на 01 января 2018 г.	16 682 224	15 214 143

Общий объем сделок РЕПО и стоимость ценных бумаг, переданных по сделкам РЕПО на 01 января 2019 года

Вид ценной бумаги, тыс. руб.	Сумма ценных бумаг, переданных в рамках сделок РЕ-ПО	Объем сделок прямого РЕПО,
Облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	9 250 668	8 093 013
Облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	0	0
Корпоративные облигации:		
- Облигации российских компаний	0	0
- Еврооблигации российских компаний	0	0
ИТОГО	9 250 668	8 093 013

Общий объем сделок РЕПО и стоимость ценных бумаг, переданных по сделкам РЕПО на 01 января 2018 года

Вид ценной бумаги, тыс. руб.	Сумма ценных бумаг, переданных в рамках сделок РЕ-ПО	Объем сделок прямого РЕПО
Облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	7 568 257	7 407 350
Облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	592 566	507 177
Корпоративные облигации:		
- Облигации российских компаний	3 685 281	3 221 664
- Еврооблигации российских компаний	4 836 120	4 077 952
ИТОГО	16 682 224	15 214 143

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 квартале 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 января 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)	7 001	7 001	11 000
ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»	2 034	6 555	12 300
Итого:	90 435	13 556	23 300

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

В течение 1 квартала 2018 года Банк переклассифицировал финансовые инструменты «удерживаемые до погашения» в «имеющиеся в наличии для продажи» в размере 354 млн. руб.

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

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

	на 01 января 2019 г.		на 01 января 2018 г.	
	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Справедливая стоимость, тыс.руб.	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Справедливая стоимость, тыс.руб.
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	16 689 789	16 277 565	17 315 725	16 921 920
Справедливая стоимость которых не может быть надежно определена	5 033 362	3 546 305	4 777 986	3 493 004
Имеющие признаки обесценения	5 023 963	3 536 906	4 421 165	3 136 182
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12 889 763	12 889 763	11 642 808	11 642 808

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

6.1.12. 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 на 1 января 2019 года и 1 января 2018 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 2018 года	17 904	157 141	15 357	190 279	2 356	494	10 215 549	10 599 080
Поступления	1 371	1 864	0	1 004	9 001	874	0	14 114
Выбытия	-4 455	-36 161	-9 246	-15 860	-9 671	-1 176	-135 228	- 211 797
Изменение справедливой стоимости, в т.ч. за счет обесценения	0	0	0	0	0	0	0	-
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
Амортизация								-
Остаток по состоянию на 01 января 2018 года	5 765	128 961	15 204	22 150	0	0	0	172 080
Начислено за период	573	2 160	160	18 234	0	0	0	21 127
Выбытия	-1 112	-29 927	-9 253	-15 808	0	0	0	- 56 100
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	-
Остаток по состоянию на 01 января 2019 года	5 226	101 194	6 111	24 576	0	0	0	137 107
Остаточная стоимость по состоянию на 01 января 2019 года	9 594	21 650	0	150 847	1 686	192	10 080 321	10 264 290

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 2018 год представлены далее.

Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
Остаток по состоянию на 1 января 2018 г.	422 836
Поступления	27 161
Выбытия	- 151 157
Изменение справедливой стоимости	- 4 248
Изменение за счет РВП	-
Остаток по состоянию на 1 января 2019 г.	294 592

Общая величина затрат на сооружение объектов основных средств составила за 2018 год 2 091 тыс. руб. (оборудование), а 2017 год – 5 663 тыс. руб.

Сумма договорных обязательств на приобретение основных средств составила за 2018 год 1 142 тыс. руб. (оборудование), а за 2017 год – 13 504 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 января 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 САОЗТ "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 января 2019 года раскрываются в следующей таблице:

Нефинансовый актив	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Текущее использование
Земельный участок, общая площадь 1990 кв.м., по адресу: Ленинградская обл., Приозерский район, Раздольевское сельское поселение, д. Борисово	3600	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	5800	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 САОЗТ "Ручьи"	4 200 000	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Право общей долевой собственности (доля в праве 7/100) на зем. уч. общей пл. 4 940,48 кв.м адрес Самарская область, г. Самара, Октябрьский р-н, ул. Ново-Садовая, д. 24	3364	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	4900	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Квартира 168 кв.м СПб, ул. Воскова, д. 12, кв. 23,	10768	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
5702.6 кв.м Нежилое помещение Самарская область, г. Тольятти ул. Новозаводская, д. 2.	15807	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Здание производное (620,7 м2), на праве собственности Архангельская область, г. Котлас, ул. 7-го Съезда Советов, д. 105, корпус 5	6466	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

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.

Значительных корректировок оценки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в 2018 году не происходило.

Информация о движении балансовой стоимости нематериальных активов изложена в таблице к пункту 6.1.15

По первоначальной стоимости НВНОД в Банке не учитываются.

Договорные обязательства по приобретению, строительству, развитию или улучшению НВНОД в 2018 году:

Заключен Договор б/н от 16.02.2018 с ООО «УК» Доминанта» по объекту: ЛО, Всеволожский Муниципальный район, Муринское сельское поселение, севернее поселка Мурино.

Данные о переоценке и дате последней переоценки основных средств и другого имущества

Наименование вида имущества	Способ переоценки/методика оценки	Дата последней переоценки	Изменения стоимости объекта (тыс.руб.)		
			Увеличение (за счет добавочного капитала)	Увеличение (за счет доходов)	Уменьшение (за счет расходов)
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход, сравнительный подход, затратный подход	25.12.2018	0	1668	26 709
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	способ переоценки/методика оценки: сравнительный подход	25.12.2018	0	544	1 261

- Переоценка основных средств не предусмотрена Учетной политикой Банка.
- Оценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:
- 1245.3 кв.м Здание по адресу г. Выборг, ул.Мира, д.8, 708 кв.м Земельный участок г. Выборг, Мира, 8 произведена ООО "АБК-КОНСАЛТ";
- Нежил.пом. г. Самара квартал 254 ул. Полевая д.50, Нежил.пом г. Самара ул. Молодогвардейская д.238,
- Квартира Архангельская обл. г. Онега пер. Рочевский д.5 кв.7) произведена Банком самостоятельно;
- В соответствии с Проектом ПФО объекты инвестиционной собственности (объекты недвижимости) включенные в Проект до момента реализации не переоцениваются;
- Оценка справедливой стоимости долгосрочных активов предназначенных для продажи на конец отчетного периода произведена Банком самостоятельно.

6.1.14. Информация об операциях аренды

Договоров финансовой аренды за отчетный период в Банке не было.

Данные по операционной аренде за 2018 год в тыс. руб.

	Арендный доход	Не генерирующие расходы		Генерирующие расходы	
		Расходы на ремонт	Расходы на текущее обслуживание/ содержание	Уменьшение/увеличение арендной платы на время проведения ремонта	Переменная арендная плата (ком. услуги относятся на расходы, а полученные ср-ва на доходы по аренде)
	91 026	0	23 940	0	632
ИТОГО:			23 940		

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.

Объекты интеллектуальной собственности (программное обеспечение, права пользования и прочее), не отвечающие критериям признания их в качестве нематериальных активов, по которым договором (или другим документом, подтверждающим их приобретение) определен срок их использования, учитываются на отдельном лицевом счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям», с последующим равномерным, исходя из сроков использования, определенных договором, отнесением на расходы Банка.

Амортизация по нематериальным активам начисляется в течение срока полезного использования с момента, когда объект имущества готов к использованию. При начислении амортизации применяется линейный способ.

Срок полезного использования объекта НМА определяется исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над НМА;
 - ожидаемого срока использования НМА, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.
 Срок полезного использования НМА не может превышать срок деятельности Банка.
 По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, Банк начисляет амортизацию исходя из расчета срока полезного использования десять лет.

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 2018 год 1 004 тыс. руб., а за 2017 год – 12 132 тыс. руб.

Сумма договорных обязательств на приобретение нематериальных активов

Сумма договорных обязательств на приобретение (создание) нематериальных активов составила за 2018 год – 1 004 тыс. руб., а за 2017 год – 12 132 тыс. руб.

6.1.17. Прочие активы

Прочие активы (дебиторская задолженность) по состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года представлены следующим образом:

тыс.руб.	на 01 января 2019 г.	на 01 января 2018 г.
Требования по получению процентов	3 066 424	3 040 656
Комиссии начисленные	68 992	83 804
Прочая дебиторская задолженность	61 521	36 376
Резерв под обесценение	1 005 840	821 412
Всего прочих финансовых активов	3 196 937	3 160 835
Авансовые платежи	44	81
Материалы и расчеты с поставщиками	224 470	201 807
Социальное страхование	10 520	15 680
Налоги и акцизы	346	536
Штрафы, пени, неустойки	1 646 222	500 721
Резерв под обесценение	1 750 170	547 937
Всего прочих нефинансовых активов	1 881 602	718 825
Итого	2 322 529	2 510 312

Требования по получению процентов и дисконта по состоянию на 01 января 2019 года включают в себя 2 022,4 млн. руб. задолженности, включенной в Проект ПФО и планируемой к возмещению согласно установленного графика.

6.1.18. Средства кредитных организаций

тыс.руб.	на 01 января 2019 г.	на 01 января 2018 г.
Счета типа "Лоро"	0	0
Депозит "Овернайт"	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	43 970 000	27 557 600
Обязательства по возврату кредитору, являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	8 093 013	15 214 143
Синдицированные кредиты	0	0
Итого	52 063 013	42 771 743

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 января 2019 г.	на 01 января 2018 г.
Текущие счета и депозиты до востребования	580 398	882 736
- Физические лица	309 421	281 644
- Юридические лица	255 446	556 807
- Индивидуальные предприниматели	15 531	44 285
Срочные депозиты	8 587 661	23 985 078
- Физические лица	8 262 817	22 150 035
- Юридические лица	324 844	1 835 043
- Индивидуальные предприниматели	0	0
Прочие привлеченные средства	12 300 000	12 300 000
физических лиц	0	0
юридических лиц	12 300 000	12 300 000
индивидуальных предпринимателей	0	0
Итого	21 468 059	37 167 814

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

тыс. руб.	на 01 января 2019 г.	на 01 января 2018 г.
Финансовые услуги	12 304 024	12 320 793
Обрабатывающие производства	296 186	507 848
Сбор и переработка мусора	70 001	29
Торговля	67 459	301 906
Консультационные услуги и научные исследования	39 294	108 261
Разработка ПО	25 140	18 611
Операции с недвижимостью	23 566	395 686

Строительство	14 888	375 016
СМИ	12 931	7 264
Общественные организации	6 282	13 138
Транспортировка и хранение	3 170	120 991
Коммунальные услуги	2 130	2 857
Сельское хозяйство	1 936	2 059
Туризм и отдых	1 780	3 978
Электросети и газоснабжение	1 665	3 426
Гостиницы и общественное питание	1 056	4 964
Лесозаготовки	680	311
Добыча полезных ископаемых	531	710
Медицинские услуги	405	1 330
Услуги связи	108	763
Водоснабжение	36	876
Игорный бизнес	30	32
Образование	22	8 026
Ремонтные работы	21	371
Культура и искусство	1	6 615
Гос.управление	-	68
Охранный бизнес	-	483
Прочие виды деятельности	6 948	485 438
Итого	12 880 290	14 691 850

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

тыс.руб.	на 01 января 2019 г.	на 01 января 2018 г.
Облигации	0	0
Еврооблигации	0	0
Депозитные сертификаты	0	0
Выпущенные векселя, в т.ч.:	4 591	5 594
- Дисконтные векселя	3 730	4 733
- Процентные векселя	861	861
- Беспроцентные векселя	0	0
Итого	4 591	5 594

6.1.22. Прочие обязательства

Прочие обязательства (кредиторская задолженность) по состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года представлены следующим образом:

тыс.руб.	на 01 января 2019 г.	на 01 января 2018 г.
Кредиторская задолженность по дивидендам	0	0
Обязательства по уплате процентов	1 193 451	687 069
Прочая кредиторская задолженность	60 043	98 085
Всего прочих финансовых обязательств	1 253 494	785 154
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	13 468	7 236
Кредиторская задолженность по прочим налогам	19 853	7 286
Отложенное налоговое обязательство	66 426	0
Доходы будущих периодов	0	0
Расчеты по социальному страхованию и оплате труда	47 428	25 190
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	417 806	806 912
Резерв по выданным гарантиям, неиспользованным лимитам и кредитным линиям	22 529	1 624
Резервы по резидентам оффшорных зон	891 177	1 074 833
Прочая кредиторская задолженность	18 402	48 893
Всего прочих нефинансовых обязательств	1 497 089	1 971 974
Итого	2 750 583	2 757 128

В состав статей бухгалтерского баланса «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера» и «Условные обязательства некредитного характера» включены предъявленные к Банку иски о взыскании денежных средств по банковским гарантиям, и принятые по ним судебные решения, которые не были отражены в бухгалтерском учете Банка, договор выдачи гарантии Банком не заключался, оплата услуг Банка не производилась, в общем размере 6 518,1 млн. рублей.

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 12 месяцев 2018 г.	за 12 месяцев 2017 г.
Остаток по состоянию на начало отчетного периода	417 806	4 153 287
Признанные в отчетном периоде, включая увеличение	1 153 633	5 626 176
Списанные в отчетном периоде (прекращение признания без исполнения обязательств)	762 222	4 153 287
Восстановленные в отчетном периоде (исполненные)	2 305	5 626 176
Остаток по состоянию на конец отчетного периода	806 912	4 153 287

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

тыс.руб.	на 01 января 2019 г.	на 01 января 2018 г.
Безотзывные обязательства кредитной организации, всего, в т.ч.	11 506 618	17 777 749
- неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	8 505	114 019
- ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	0	0
- неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0
- обязательства по производным финансовым инструментам	0	0
- обязательства по прочим договорам	11 498 113	17 663 730
Выданные гарантии и поручительства	7 008 074	7 532 372
Выставленные аккредитивы	0	0
Условные обязательства некредитного характера	5 902 151	5 202 603
Итого	24 416 843	30 512 724

на 01 января 2019 г. тыс.руб.	Категория качества					Итого активов
	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 января 2019 г. тыс.руб.	Категория качества				Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Снижение кредитного риска за счет обеспечения
	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

на 01 января 2018 г. тыс.руб.	Категория качества					Итого активов
	I	II	III	IV	V	
Выданные гарантии и поручительства	7 495 541	28 254	3 277	0	5 300	7 532 372
Выставленные аккредитивы	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	7 740	4 008	101 239	0	1 032	114 019
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0	0
Итого	7 503 281	32 262	104 516	0	6 332	7 646 391

на 01 января 2018 г. тыс.руб.	Категория качества				Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Снижение кредитного риска за счет обеспечения
	II	III	IV	V				
Выданные гарантии и поручительства	247	98	0	106	451	6 271	6 234	37
Выставленные аккредитивы								
Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	75	20 966	0	1 024	22 065	22 359	22 065	294
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	322	21 064	0	1 130	22 516	28 630	28 299	331

Неисполненные кредитной организацией обязательства на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года отсутствуют.

6.1.24. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации:**По состоянию на 01 января 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 пятых) 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 12 месяцев 2018 г.	за 12 месяцев 2017 г.
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего, в т.ч.	3 893 161	3 814 768
Кредиты и прочие размещенные средства юридическим лицам	2 024 366	2 458 128
Кредиты и прочие размещенные средства физическим лицам	1 823 549	1 289 855
Пени, штрафы, доходы прошлых лет, прочее	45 246	66 785
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги, всего, в т.ч.	1 788 732	1 508 864
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	94 804	115 716
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 042 908	906 044
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	651 020	487 104
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях, всего, в т.ч.	184 903	281 738
Кредиты банкам	184 888	281 732
Корреспондентские счета НОСТРО	15	6
Пени, штрафы, доходы прошлых лет, прочее	0	0
Процентные доходы от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
Процентные доходы	5 866 796	5 605 370

6.2.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств

тыс.руб.	за 12 месяцев 2018 г.	за 12 месяцев 2017 г.
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч.	1 114 583	3 307 021
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	934 418	2 408 858
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	180 079	893 574
Расчетные счета юридических лиц	30	4 510
Счета до востребования физических лиц	0	0
Пени, штрафы, расходы прошлых лет, прочее	56	79
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций, всего, в т.ч.	3 418 463	696 794
Депозиты и прочие привлеченные средства банков	3 418 463	696 794
Корреспондентские счета ЛОРО	0	0
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	195	4 345
Процентные расходы	4 533 241	4 008 160

6.2.3. Комиссионные доходы и расходы

тыс.руб.	за 12 месяцев 2018 г.	за 12 месяцев 2017 г.
Комиссионные доходы, всего, в т.ч.	45 362	139 116
От открытия и ведения банковских счетов	11 860	21 284
От расчетного и кассового обслуживания	15 713	60 370
От операций с валютными ценностями	5	27
От осуществления переводов денежных средств	4 903	34 336
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	340	2 324
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	11 393	16 191
От других операций	1 148	4 584
Комиссионные расходы, всего, в т.ч.	399 968	199 449
По операциям с валютными ценностями	592	1 299
За открытие и ведение банковских счетов	0	0
За расчетное и кассовое обслуживание	8 935	4 832
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	5 305	23 896
По полученным банковским гарантиям и поручительствам	0	0
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	376 837	157 912
Другие комиссионные расходы	8 299	11 510

6.2.4. Операционные расходы

тыс.руб.	за 12 месяцев 2018 г.	за 12 месяцев 2017 г.
Операционные расходы, всего, в т.ч.	3 098 013	4 906 396
Расходы на содержание персонала	144 708	263 365
Арендная плата	55 226	174 276
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	470 730	242 244
Взносы в Фонд обязательного страхования	31 588	32 800
Прочие административно-хозяйственные расходы	232 472	205 818
Расходы от реализации приобретенных прав требований и учтенных векселей	1 397 982	2 484 518
Прочие расходы	765 307	1 503 375

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

тыс.руб.	за 12 месяцев 2018 г.	за 12 месяцев 2017 г.
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в т.ч.	-1 148 764	1 012 286
Производные финансовые инструменты, всего, в т.ч.:	-1 088 678	953 661
форварды	-1 088 678	953 661
СВОПы	0	0
Долговые ценные бумаги	-3 702	12 490
Долговые ценные бумаги - переоценка	-56 384	46 135
Долевые ценные бумаги	0	0
Долевые ценные бумаги - переоценка	0	0

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

тыс.руб.	за 12 месяцев 2018 г.	за 12 месяцев 2017 г.
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, всего, в т.ч.	-212 249	-167 801
Долговые ценные бумаги, всего, в т.ч.	-52 613	38 733
Российской Федерации	16 223	22 906
Прочих эмитентов	-68 836	15 827
Долевые ценные бумаги	-159 636	-206 534

6.2.7. Информация о сумме курсовых разниц.

тыс.руб.	за 12 месяцев 2018 г.	за 12 месяцев 2017 г.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1 757 862	713 140
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4 320 064	-757 351
Итого	2 562 202	-44 211

6.2.8. Налоги

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

тыс. руб.	за 12 месяцев 2018 г.	за 12 месяцев 2017 г.
Налог на прибыль	82 386	50 439
Прочие налоги, в т.ч.:	107 295	63 344
НДС	79 382	41 215
Налог на имущество	16 787	14 468
Транспортный налог	310	106
Прочие налоги	10 816	7 555
Итого	189 681	113 783

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 периодов больше, чем на 50% (п. 2.1 ст. 283 НК РФ).

6.2.9. Отложенные налоги

На 01 января 2019 года в балансе Банка отсутствуют основания для признания сумм отложенных налоговых активов на основании данных ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов на 01 октября 2018 года.

6.2.10. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, за 12 месяцев 2018 год и за 12 месяцев 2017 год представлен следующим образом:

тыс.руб.	на 01 января 2019 г.	на 01 января 2018 г.
Краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты, всего, в т.ч.:	453 328	1 016 817
Расходы на содержание персонала - учит. все виды краткосрочных вознаграждений	312 221	729 966
Начисленные на оплату труда налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды за отчетный период	97 190	195 980
Расходы на содержание персонала - учит. краткосрочные вознаграждения в виде компенсаций, мат. помощи и выходных пособий	35 559	75 669
Оплата организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и т.п. платежи	8 357	15 202
Долгосрочные вознаграждения, всего:	0	0

6.2.11. Затраты на исследования и разработки.

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

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 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
Общий совокупный доход, всего, в т.ч.	- 4 970 953	- 805 167
Прибыль (убыток)	- 4 661 406	- 1 072 813
Прочий совокупный доход, всего, в т.ч.	- 375 973	308 545
- переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	- 375 973	308 545
- переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		
- увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке		
- переоценка инструментов хеджирования		

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 января 2019 года и на 01 января 2018 года представляют собой отрицательную величину (изменение 12 месяцев 2018 год составило – 6 003 296 тыс. руб.). В соответствии с проектом ПФО предусмотрено поэтапное увеличение размера собственных средств до даты завершения процедур финансового оздоровления. За 12 месяцев 2018 года и за 12 месяцев 2017 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.

Согласно проекту ПФО Банк будет поэтапно приводить значения данных нормативов в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации.

6.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Информация об остатках денежных средств и их эквивалентах, представленных в отчете о движении денежных средств:

тыс.руб.	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Денежные средства	52 302	162409
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 275 762	1686512
Средства в кредитных организациях	292 891	605965
Денежные средства и их эквиваленты	1 620 955	2 454 886

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 января 2019 и на 01 января 2018 года у Банка нет.

7. Цели и политика управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Система управления рисками

Система управления рисками и капиталом Банка представляет собой комплекс процессов и мероприятий по идентификации, оценке, контролю над рисками для обеспечения эффективной деятельности и устойчивого развития Банка.

Процессы управления рисками регламентируются Политикой управления рисками и капиталом, Порядком управления значимыми видами риска и достаточностью капитала, Стратегией управления рисками и капиталом и другими внутренними документами по управлению рисками Банка, которые устанавливают принципы организации управления рисками и единые стандарты управления рисками.

Система управления рисками и капиталом Банка включает следующие процедуры:

- выявление, оценка и агрегирование значимых для Банка рисков, осуществление контроля за их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия присущих ей рисков, а также потенциальных рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банковской группы, участником которой является Банк;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки рисков, ориентиров развития бизнеса предусмотренных Стратегией развития Банковской группы, участником которой является Банк. и установленных Банком России требований к достаточности капитала.

Управление рисками в Банке организовано исходя из соблюдения принципа «трех линий защиты»:

1. Принятие рисков (1-я линия): Бизнес-подразделения Банка должны стремиться к достижению оптимального сочетания доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов при совершении операций/сделок, внедрять и управлять бизнес-процессами и инструментами, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками;
2. Управление рисками (2-я линия): Подразделения, исполняющие функции Службы управления рисками во взаимодействии с Финансовым департаментом Банка разрабатывают стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков, готовят отчетность, проверяют соответствие уровня рисков Склонности к риску, определенной в Стратегии управления рисками и капиталом, консультируют, моделируют и агрегируют общий профиль рисков;
3. Аудит (3-я линия): Внутренний и внешний аудит проводит независимую оценку соответствия процессов управления рисками установленным стандартам, внешнюю оценку решений по принятию рисков. Служба внутреннего аудита не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками и капиталом текущей ситуации в Группе, в том числе на предмет охвата всех существенных направлений деятельности Банка. При необходимости вносятся корректировки в соответствии с установленными в Банке процедурами.

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, 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 системы управления рисками в Банке, в том числе проверку методологии управления рисками и процедур управления рисками, установленных внутренними документами и полноты применения указанных документов.

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 Банковской группы, участником которой является Банк.

Комитеты по рискам

В Банке на постоянной основе функционируют комитеты, в состав которых входят руководители подразделений Банка, осуществляющие функции принятия рисков.

В Банке функционируют следующие Комитеты:

Кредитный комитет;

Комитет по кредитованию розничного бизнеса;

Финансовый комитет;

Комитет по работе с проблемной задолженностью.

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 Банковской группы, участником которой является Банк, 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 иском, лимиты по объему совершаемых операций, по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банковской Группы, участником которой является Банк, иные виды лимитов.

Отчетность

Основной задачей отчетности по рискам является обеспечение органов управления Банка, а также руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений.

В Банке на регулярной основе формируется отчетность по рискам, мониторинга установленных лимитов и фактах их нарушения.

Снижение риска

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.

7.1 Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена риску возникновению финансовых убытков вследствие невыполнения заемщиком (контрагентом) финансовых обязательств по договору. Кредитный риск является наиболее значимым видом риска в деятельности Банка ввиду того, что кредитование корпоративных и розничных клиентов является основным стратегическим бизнес - направлением Банка.

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.

Основными факторами внутренней деятельности Банка, влияющими на увеличение кредитного риска, выступают степень концентрации кредитной деятельности в отдельных отраслях экономики, регионах, в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах кредитования, принятие в качестве залога труднореализуемых или подверженных быстрому обесцениванию ценностей, неспособность получить соответствующее обеспечение для кредита, степень диверсификации кредитного портфеля и т.д.

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, а также уполномоченными лицами Банка в рамках персональных полномочий.

Количественная оценка кредитного риска осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и разработанными Банком моделями оценки вероятности дефолта для различных типов контрагентов. Оценка делается на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

В Банке также используется модель определения ожидаемых потерь в случае дефолта контрагента (LGD), 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.

В виду отрицательного значения собственных средств (капитала) Банка процедуры стресс-тестирования кредитного риска в Банке не проводятся.

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

Банк создает резервы 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 в Кредитной политике 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.

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.

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.

По состоянию на 01 января 2019 года

наименование	Чистая стоимость активов	Стоимость активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери						Резерв на возможные потери						
								расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
		Категория качества					итого			итого	по категориям качества активов			
											1	2	3	4
Денежные средства	52 302	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 275 762	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	292 891	292 891	0	0	0	133	293 024	133	133	133	0	0	0	133
Финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	252 140	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	28 205 932	435 964	8 439 314	432 986	371 318	29 208 820	38 888 402	29 663 100	24 623 512	10 682 470	225 628	97 230	116 139	10 243 473
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 277 565	9 399	125 000	69 269	154 705	4 671 102	5 029 475	5 866 419	5 866 419	1 483 170	1 250	14 546	116 028	1 351 346
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12 889 763	12 889 763	0	0	0	3 888	12 893 651	3 888	3 888	3 888	0	0	0	3 888
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 558 882	0	1 850	292 433	292	0	294 575	59 169	59 169	59 169	48	58 902	219	0
Прочие активы	2 322 529	91 263	69 813	88 994	6 276	4 749 861	5 006 207	996 552	996 534	3 564 532	1 899	41 727	2 492	3 518 414
Отложенный налоговый актив	697 219	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	72 824 985	13 719 280	8 635 977	883 682	532 591	38 633 804	62 405 334	36 589 261	31 549 655	15 793 362	228 825	212 405	234 878	15 117 254

По состоянию на 01 января 2018 года

наименование	Чистая стоимость активов	Стоимость активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери						Резерв на возможные потери						
								расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
		Категория качества					итого			итого	по категориям качества активов			
											1	2	3	4
Денежные средства	162 409	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 686 512	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	605 965	605 964	0	0	1	132	606 097	132	0	132	0	0	0	132
Финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 580 715	790 845	0	0	0	0	790 845	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	33 541 185	4 654 205	6 843 814	2 725 236	394 838	27 621 076	42 239 170	28 580 704	22 891 764	8 697 985	166 790	533 636	52 805	7 944 754
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 921 920	8 616 377	46 528	19 115	152 405	4 199 894	13 034 319	5 520 102	5 520 102	1 281 758	465	4 014	114 303	1 162 976
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11 642 808	11 642 808	0	0	0	3 223	11 646 031	3 223	3 223	3 223	0	0	0	3 223
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 849 836	0	292 231	953	1 432	0	294 616	59 827	59 827	59 827	58 415	337	1 074	0
Прочие активы	2 510 312	190 765	94 124	88 578	13 081	3 440 826	3 827 374	575 403	575 072	1 809 673	2 395	40 775	1 905	1 764 598
Отложенный налоговый актив	697 219	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	84 198 881	26 500 964	7 276 697	2 833 881	561 757	35 265 151	72 438 451	34 739 391	29 049 988	11 852 598	228 065	578 763	170 087	10 875 683

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.

тыс.руб.	на 01 января 2019 г.	на 01 января 2018 г.
Обеспечение I категории качества:	1 774	1 774
Ценные бумаги	1 774	1 774
Гарантии, поручительства	0	0
Обеспечение II категории качества	5 948 714	9 106 550
Недвижимость	5 733 910	8 518 797
Гарантии, поручительства	0	9 640
Оборудование, имущество	201 820	549 300
Транспортные средства	12 985	28 812
Итого	5 950 488	9 108 323

Просроченная, но не обесцененная задолженность

Об объемах и сроках просроченной, но не обесцененной задолженности, по состоянию на 01 января 2019 года, тыс.руб.

тыс. руб.	Средства в кредитных организациях	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды клиентам - физическим лицам	Вложения в ценные бумаги	Требования по получению процентов	Прочие требования	Всего
Непросроченная задолженность	263 058	416 521	2 973 920	8 791 951	17 360 720	709 999	689 442	31 205 611
Просроченная задолженность								
- до 30 дней	0	0	175 672	229 566	0	3 549	397	409 184
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	0	131 795	0	3 379	2 686	137 860
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	1 182	537 240	0	73 537	1 309	613 268
- на срок свыше 180 дней	0	0	23 647 607	1 982 949	3 888	4 298 419	106 548	30 039 411
Всего просроченной задолженности	0	0	23 824 461	2 881 550	3 888	4 378 884	110 940	31 199 723
Итого	263 058	416 521	26 798 381	11 673 501	17 364 608	5 088 883	800 382	62 405 334

Об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Средства в кредитных организациях	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды клиентам - физическим лицам	Вложения в ценные бумаги	Требования по получению процентов	Прочие требования	Всего
Непросроченная задолженность	539 059	2 875 305	8 027 014	5 611 844	24 891 799	856 472	588 511	43 390 003
Просроченная задолженность								
- до 30 дней	0	0	8 131	203 206	0	3 551	254	215 142
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	1 452 670	68 467	0	103 538	3 799	1 628 475
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	649 918	103 905	0	63 306	17 915	835 044
- на срок свыше 180 дней	0	0	20 994 152	2 244 558	3 223	3 022 702	105 152	26 369 787
Всего просроченной задолженности	0	0	23 104 871	2 620 136	3 223	3 193 097	127 120	29 048 447
Итого	539 059	2 875 305	31 131 885	8 231 980	24 895 022	4 049 569	715 631	72 438 451

Просроченной задолженностью в данном случае признается весь объем актива в рамках кредитного договора (договора кредитной линии), в случае непроведения по нему в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) по процентам.

Риск концентрации

Риск концентрации возникает в связи с подверженностью Банка крупным рискам.

Банк ежегодно осуществляет идентификацию всех присущих ее деятельности форм риска концентрации. Характерными для деятельности Банка формами риска концентрации являются риски кредитной концентрации на одного контрагента (группу контрагентов), отраслям экономики, географическим зонам, кредитным продуктам, валютам, косвенному риску кредитной концентрации, риски концентрации отдельных источников ликвидности и фондирования на одного кредитора. В целях выявления и оценки риска концентрации в Банке используется система показателей, позволяющих идентифицировать риск концентрации в отношении значимых видов риска, отдельных контрагентов (групп контрагентов) и связанных с Банком, отраслей экономики, географических зон, кредитных продуктов и источников обеспечения, источников ликвидности. В качестве таких показателей используются нормативы Банка России, характеризующие формы кредитной концентрации, индекс Херфиндаля-Хиршмана, 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 коллегиальными органами Банка в рамках своей компетенции устанавливаются лимиты и ограничения на отдельные операции, инструменты, портфели, их чувствительность. На всех уровнях организационной структуры осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль установленных лимитов и ограничений и составляется периодическая отчетность об их соблюдении.

а) фондовый риск

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

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

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

б) валютный риск

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

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

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

в) процентный риск

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

Основными методами оценки процентного риска структуры баланса Банка являются:

- анализ структуры процентных активов/пассивов и внебалансовых требований и обязательств в разрезе валют и сроков до пересмотра процентной ставки (гар-анализ) – оценивается влияние процентного риска на чистый процентный доход Банка, оценивается процентная маржа по различным группам срочности и валютам;

- оценка и анализ дюрации процентных активов/пассивов и внебалансовых требований и обязательств – оценивается возможное влияние процентного риска на стоимость финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

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

Анализ чувствительности к различным видам рыночных рисков

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

Вид риска, тыс. руб.	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Процентный риск	15 677	614 147
Специальный процентный риск	9 028	443 392
Общий процентный риск	6 649	170 755
Фондовый риск	0	0

Специальный фондовый риск	0	0
Общий фондовый риск	0	0
Валютный риск	732829	0
Товарный риск	0	0
Итого: Рыночный риск	9 356 320	7 683 808

При анализе рыночного риска Банком также используется показатель VaR (value-at-risk). Показатель VaR позволяет оценить величину, которую не превысят ожидаемые в течение определенного периода времени потери с заданной вероятностью.

В соответствии с действующей в Банке методикой используются следующие параметры модели VaR:

- Доверительная вероятность – 99%;
- Горизонт прогнозирования 1 месяц;
- Историческая выборка данных для расчета – календарный год (250 рабочих дней).

Анализ валютного риска Банка с использованием показателя VaR

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	По состоянию на 01 января 2018 года			По состоянию 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	4 502.5	0.63%	307.6	421 474.4	0.86%	39 394.3
ДОЛЛАР США	-3 389.9	0.54%	200.1	8 709 685.3	0.88%	833 399.2
ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	1 852.3	0.64%	129.3	2 240.7	0.90%	220.4
ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	482.9	0.64%	33.9	575.1	0.91%	57.1
ЙЕНА	96.6	0.69%	7.3	119.1	0.95%	12.4
ЮАНЬ	27.9	0.53%	1.6	55.5	20.39%	123.4
Прочие иностранные валюты и драгоценные металлы по абсолютному значению	0.0	-	0.1	0.0	-	0.0
Итого по абсолютному значению	10 355.6	-	307.4	9 134 150.2	-	865 464.0
Эффект диверсификации	-	-	372.5	-	-	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 января 2018 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	- 121 309	121 309	-9 878	9 878
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	- 437 666	437 666	296 423	296 423
Итого:	- 558 976	558 976	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 начиная наряду с международными рейтингами указывать и национальные. Таким образом, в приведенной таблице в соответствующей строке указаны вложения в ценные бумаги с максимальным рейтингом, попадающим в указанный диапазон, по данным международных и/или национальных рейтинговых агентств. Группировка ценных бумаг, учитываемая на 501-503 счетах бухгалтерского учета по состоянию на 01 января 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	10 479 583 045	469 002 131	1 508 067 026	8 072 456 357	20 529 108 559	83%
BB+/Ba1 - BB-/Ba3	0	290 776 046	102 802 695	1 619 603 288	2 013 182 029	8%
B+/B1 - и ниже	0	0	0	2 256 039 306	2 256 039 306	9%
Итого:	10 479 583 045	759 778 177	1 610 869 721	11 948 098 951	24 798 329 894	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 января 2018 года и на 01 января 2019 года.

Показатель (по сроку до 30 дней, по данным 127 формы), тыс.руб.	на 01 января 2019 г.	на 01 января 2018 г.
Чувствительность процентного дохода к росту	-114 344	-401 617

процентных ставок на 200 б.п.		
Чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 200 б.п.	114 344	401 617
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в руб.	102 960	-388 842
В т.ч. чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в руб.	-102 960	388 842
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в USD.	-217 304	-12 775
В т.ч. чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в USD.	217 304	12 775

7.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск, связанный с возможным невыполнением, либо несвоевременным выполнением Банком своих обязательств.

7.3.1.1. Подразделения Банка, участвующие в операционном управлении ликвидностью:

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

7.3.1.2. Факторы возникновения риска ликвидности

Риск ликвидности возникает при несбалансированности финансовых активов и обязательств банка по срокам погашения.

7.3.1.3. Политика в области управления риском ликвидности

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

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

7.3.1.4. Методы снижения риска ликвидности

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

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

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

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

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

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

7.3.1.5. Отчеты по риску ликвидности

Система регулярных отчетов по риску ликвидности:

- Ежедневный отчет руководству о текущем состоянии ликвидной позиции;
- Ежемесячный отчет по рыночным рискам на 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.

7.3.1.6. Методология стресс-тестирования

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 января 2018 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	38 630 450	39 263 885	43 231 522	43 898 927	44 668 752	70 515 798
Итого обязательств	43 630 087	70 783 261	82 072 439	84 602 631	86 951 473	100 476 472
Разрыв ликвидности	-4 999 637	-31 519 376	-38 840 917	-40 703 704	-42 282 721	-29 960 674

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

7.4. 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 на 2018 год;
- 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 Банке 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.

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.

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

Ниже приведена информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций и проведения расчетов со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2019 года и за 12 месяцев 2018 года, на 1 января 2018 года и за 12 месяцев 2017 года, в тыс. руб.

на 1 января 2019 года	Акционеры	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	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 справедливой 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 НОСТРО)	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,	0	1 563	1	4	1 568
в том числе					
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. Учетные векселя	0	0	0	0	0
12. Прочие обязательства	342 171	23	0	0	342 194
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	7 060 253	0	0	0	7 060 253
13. Выданные гарантии и поручительства и иные условные 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 дебиторской 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

на 1 января 2018 года	Акционеры	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Активы	5 258 154	1 201	0	1 274 671	6 534 026
1. Предоставленные ссуды, всего, -	2 850 000	0	0	1 269 138	4 119 138
Резервы на возможные потери, -	0	0	0	0	0
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 справедливой стоимости	2 003 940	1 201	0	0	2 005 141
3. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи –	0	0	0	0	0
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	404 214	0	0	5 533	409 747
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 НОСТРО)	402 938	0	0	0	402 938
Обязательства	29 341 720	1 767	315	1 234	29 345 036
6. Средства кредитных организаций	29 222 116	0	0	0	29 222 116
7. Средства на счетах,	0	1 766	315	1 234	3 315
в том числе					
7.1. Привлеченные депозиты	0	1 750	0	0	1 750
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. Учетные векселя	0	0	0	0	0
12. Прочие обязательства	119 604	1	0	0	119 605
в том числе					
12.1. Полученные субординированные кредиты	0	0	0	0	0

12.2.Взносы в уставный капитал Банка	0	0	0	0	0
12.3.Обязательства по взаиморасчетам	0	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства	7 529 576	0	0	0	7 529 576
13.Выданные гарантии и поручительства и иные условные обязательства	7 495 541	0	0	0	7 495 541
14.Полученные гарантии и поручительства и иные условные обязательства	0	0	0	0	0
15.Суммы списанной безнадежной к взысканию дебиторской задолженности	0	0	0	0	0
16.Наличные валютные сделки (активное сальдо)	34 035	0	0	0	34 035
17.Производные финансовые инструменты (активное сальдо)	0	0	0	0	0

за 12 месяцев 2018 г.	Акционеры	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
1.Процентные доходы, всего, в том числе:					
в том числе:	419 094	0	0	39 260	458 354
1.1.От размещения средств в кредитных организациях	183 034	0	0	0	183 034
1.2.Процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	0	0	0	39 260	39 260
1.3.От вложений в ценные бумаги кредитных организаций	236 060	0	0	0	236 060
1.4.Процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	0	0	0	0	0
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	-2 611 988	-226	0	0	-2 612 214
2.1.По привлеченным средствам кредитных организаций	-2 611 988	0	0	0	-2 611 988
2.2.По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	-226	0	0	-226
2.3.По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-2 192 894	-226	0	39 260	-2 153 860
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	-5 000	-5 000
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-2 192 894	-226	0	34 260	-2 158 860
5.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1 086 774	0	0	0	-1 086 774
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	-1 742 882	0	-18	308	-1 742 592
8.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5 082	0	0	254	5 336
9.Комиссионные доходы	0	30	19	218	268
10.Комиссионные расходы	-924	0	0	0	-924
Чистые комиссионные доходы (расходы)	-924	30	19	218	-656
11.Прочие операционные доходы	1 786	67 797	0	0	69 583
12.Прочие операционные расходы	-279	0	-230	0	-509
13.Изменение резерва по прочим потерям	0	0	0	0	0
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	-5 016 885	67 601	-229	35 040	-4 914 472

за 12 месяцев 2017 г.	Акционеры	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
1.Процентные доходы, всего, в том числе:					
в том числе:	525 325	0	0	60 072	585 397
1.1.От размещения средств в кредитных организациях	285 325	0	0	0	285 325
1.2.Процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	0	0	0	60 072	60 072
1.3.От вложений в ценные бумаги кредитных организаций	240 000	0	0	0	240 000
1.4.Процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	-261 486	-109	0	-65	-261 660
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	-45 835	-65	-59	-18	-45 976
в том числе:	-97 217	0	0	0	-97 217
2.1.По привлеченным средствам кредитных организаций	-261 486	0	0	0	-261 486
2.2.По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	-109	0	-65	-174
2.3.По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0
2.3.По выпущенным долговым обязательствам	263 839	-109	0	60 007	323 737

Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	0	0	0	0	0
4. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также на численными процентным доходам, всего	263 839	-109	0	60 007	323 737
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	954 342	0	0	0	954 342
5. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
6. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	701 282	0	15	43	701 340
7. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	52 470	0	0	3	52 473
8. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	8	16	9	31	65
9. Комиссионные доходы	-551	0	0	0	-551
10. Комиссионные расходы	-543	16	9	31	-486
Чистые комиссионные доходы (расходы)	5 950	16 951	0	33	22 933
11. Прочие операционные доходы	-369	-25	0	0	-394
12. Прочие операционные расходы	0	-304	0	0	-304
13. Изменение резерва по прочим потерям	1 976 971	16 529	24	60 117	2 053 641
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	525 325	0	0	60 072	585 397

за 12 месяцев 2018 г.	Акционеры	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
1. Общий объем предоставленных в отчетном периоде ссуд, всего, -	517 702 309	0	0	17 682	517 719 991
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 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 12 месяцев 2017 г.	Акционеры	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
1. Общий объем предоставленных в отчетном периоде ссуд, всего, -	194 684 931	0	0	1 285 523	195 970 454
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	222	0	0	0	222
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

10. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу кредитной организации

По состоянию на 01 января 2019 г. и на 01 января 2018 г. Банк не имеет на балансе собственных акций, выкупленных у акционеров.

Виды вознаграждений	на 01 января 2019 г.	на 01 января 2018 г.
	Сумма, тыс.руб	Сумма, тыс.руб
Краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты, всего, в т.ч.:	31 511	22 580

Оплата труда за отчетный период	17 107	15 157
Начисленные на оплату труда налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды за отчетный период	4 973	4 037
Ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде	898	749
Оплата организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и т.п. платежи в пользу основного управленческого персонала		
Иные краткосрочные вознаграждения	8 532	2 637
Долгосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	0	0
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (платежи/взносы по договорам добровольного страхования/договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным в пользу основного управленческого персонала со страховыми организациями/негосударственными пенсионными фондами, и иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии основному управленческому персоналу по окончании трудовой деятельности)	0	0
Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0	0
Иные долгосрочные вознаграждения	0	0

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 января 2019 г. и 01 января 2018 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 января 2019 г.	на 01 января 2018 г.
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости		
Оцениваемые через прибыль или убыток	0	0
Имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Долевые ценные бумаги, учитываемые по цене приобретения		
	3 330 168	3 045 549
Имеющиеся в наличии для продажи		

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 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Прибыль (убыток), тыс. руб.	-4 661 406	- 1 072 813
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.	- 0.0000017	- 0.0004

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

29.03.2019

