

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ АКБ «АБСОЛЮТ БАНК» (ПАО) РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
НА 1 ИЮЛЯ 2020 ГОДА**

Общая информация

Настоящая информация подготовлена АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (далее - Банк) по состоянию на 01.07.2020г. в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности", Указания Банка России от 07.08.2017 N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Отчет).

Сведения, представленные в Отчете, подготовлены на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 1 июля 2020 года, которая составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность раскрывается на официальном сайте Банка www.absolutbank.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в отдельном подразделе «Бухгалтерская и финансовая отчетность» раздела «Раскрытие информации».

Банк раскрывает сведения из бухгалтерской (финансовой) отчетности, подлежащей раскрытию в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности", отчетностью по формам 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее - форма отчетности 0409808) и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее - форма отчетности 0409813), установленных Указанием Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

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

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

- Порядок раскрытия информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО);
- Положение о конфиденциальности информации в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО).

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

Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

3. Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) представлена в разделах 1 и 4 формы отчетности 0409808 на 01.07.2020 года, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 полугодие 2020 года и размещенной на официальном сайте Банка в отдельном подразделе «Бухгалтерская и финансовая отчетность» раздела «Раскрытие информации».

4. Дополнительная информация

4.2. Информация по форме таблицы 1.1. Указания Банка России № 4482-У.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса,
являющихся источниками для составления раздела 1 отчета
об уровне достаточности капитала, с элементами собственных
средств (капитала)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	на 1 июля 2020 года	Наименование показателя	Номер строки	на 1 июля 2020 года
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	15 602 616	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	15 602 616	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	15 602 616
2	"Резервный фонд"	27	469 620	"Резервный фонд"	3	469 620
3	"Неиспользованная прибыль (убыток)"	35	14 849 491	"Нераспределенная прибыль (убыток):"	2	8 437 195
3.1	X	X	X	"прошлых лет"	2.1	8 437 195

3.2	X	X	X	"отчетного года"	2.2	0
3.3	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	7 951 317
4	"Неиспользованная прибыль (убыток)"	35	14 849 491	"Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией"	X	429 075
5	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство", всего (строка 5.1 + 5.2 - 5.3 таблицы), из них:	29	82 242	прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки, уменьшенный на отложенное налоговое обязательство	X	82 242
5.1	переоценка основных средств и нематериальных активов, увеличивающая дополнительный капитал	X	102 803	X	X	X
5.2	отложенный налоговый актив по переоценке основных средств и нематериальных активов	X	0	X	X	X
5.3	отложенное налоговое обязательство по переоценке основных средств	X	20 561	X	X	X
6	"Безотзывные обязательства кредитной организации", из них	37	52 878 881	X	X	X
6.1	заем, предоставленный путем передачи облигаций федерального займа, отражается на б/с 91314 и включается в расчет капитала в сумме, указанной в договоре субординированного инструмента	X	6 597 696	субординированный заем с учетом амортизации	X	5 940 000
7	"Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости" всего, из них	18.2	7 703 253	X	X	X
7.1	субординированный облигационный заем	X	5 000 000	субординированный облигационный заем с учетом амортизации	X	1 500 000
8	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	6 240 052	X	X	X
8.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	511 923	X	X	X
8.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации), уменьшающие базовый капитал	X	511 923	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	511 923
9	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	189 244	X	X	X
9.1	"отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли", за минусом соответствующего отложенного налогового обязательства (строка 10.1 таблицы), уменьшающие источники базового капитала	X	168 683	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	168 683
9.2	"отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли", за минусом соответствующего отложенного налогового обязательства (строка 10.2 таблицы), уменьшающие источники базового капитала	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
10	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	23 031	X	X	X
10.1	уменьшающее отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли (строка 9.1 таблицы)	X	20 561	X	X	X
10.2	уменьшающее отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли (строка 9.2 таблицы)	X	0	X	X	X
11	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", "Инвестиции в дочерние и зависимые организации", всего,	3, 5, 6, 7, 8	223 815 258	X	X	X

11.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
11.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
11.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
11.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
11.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
11.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

В течение 1 полугодия 2020 года Банк соблюдал нормативы достаточности капитала всех уровней: базового, основного и общего (Н1.1, Н1.2, Н1.0). Банк осуществляет расчет нормативов достаточности капитала в соответствии с финализированным подходом, установленным главой 3 Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее - Инструкция № 199-И), а также применяет подход, установленный пунктом 3.3 Инструкции № 199-И, при определении величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и ПФИ, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента). В расчете собственных средств (капитала) Банка не используются инструменты, подлежащие поэтапному исключению в течение переходного периода, установленного Положением Банка России N 646-П.

Раздел 2. Информация о системе управления рисками

1.1. Сведения об основных показателях деятельности Банка на 01.07.2020 г. представлены в разделе 1 формы 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" (далее - форма 0409813), раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 полугодие 2020 года.

Банк осуществляет раскрытие бухгалтерской (финансовой) отчетности на своем официальном сайте по адресу <https://absolutbank.ru/about/disclosure/financial-reporting/rsbu-report/>.

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

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		тыс. руб.
		на 01.07.2020 года	на 01.04.2020 года	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков на 01.07.2020 года
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	194 002 897	212 036 227	15 520 232
2	при применении стандартизированного подхода	194 002 897	212 036 227	15 520 232
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 018 344	3 561 252	81 468
7	при применении стандартизированного подхода	1 018 344	3 561 252	81 468
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	129 008	91 366	10 321

11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	6 639 458	7 001 160	531 157
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	47 950	52 888	3 836
21	при применении стандартизированного подхода	47 950	52 888	3 836
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	21 138 288	21 138 288	1 691 063
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	1 492 888	1 510 390	119 431
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	224 339 825	245 300 205	17 947 186

1.3.1. Изменение объема требований, взвешенных по уровню риска в части кредитного риска во 2 квартале 2020 года связано в основном, с изменением характера риска с высокого на средний по гарантиям некредитного характера при переходе Банка на расчет нормативов достаточности капитала по финализируемому подходу во 2 квартале 2020 года.

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

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

Раздел 3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

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

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.07.2020 г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	29 197 683	0	259 226 428	20 269 387
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	9 100 707	0
2.1	кредитных организаций	0	0	10 001	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	9 090 706	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	7 663 379	0	25 358 891	20 269 387
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	73 956	73 956
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	73 956	73 956

3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	7 663 379	0	25 284 935	20 195 431
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	7 663 379	0	22 339 587	20 195 431
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 945 348	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 284 616	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	6 721 065	0	42 636 797	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 945 056	0	62 578 227	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	12 568 183	0	86 143 328	0
8	Основные средства	0	0	7 636 092	0
9	Прочие активы	300 000	0	24 487 770	0

5. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

При отнесении ценных бумаг в строки «имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности» Банк применяет подход, изложенный в пункте 1.5 Инструкции № 199-И, при этом для долговых бумаг Российской Федерации, субъектов РФ и органов местного самоуправления используются рейтинги, присвоенные иностранными рейтинговыми агентствами по международной шкале.

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

В текущем отчетном периоде Банк осуществлял следующие виды операций с обременением активов:

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

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

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

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

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

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

В рамках привлечения иных видов ресурсов Банк не предоставляет в обеспечение каких-либо активов.

Изменения в составе обремененных активов в части долговых ценных бумаг обусловлены увеличением объема сделок РЕПО.

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

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	на 1 июля 2020 года	на 1 января 2020 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 365 910	1 988 730
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в т.ч.:	5 432 606	5 035 898
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	4 913 461	4 448 323
2.3	физическим лицам - нерезидентам	519 145	587 575

3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в т.ч.:	6 811 225	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 811 225	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в т.ч.:	1 139 116	981 175
4.1	банков-нерезидентов	296	931
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	472 190	255 592
4.3	физических лиц - нерезидентов	666 630	724 652

7. За отчетный период существенные изменения произошли в части вложений Банка в еврооблигации российских эмитентов.

Раздел 4. Кредитный риск

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

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" на 01.07.2020 года

тыс. руб.

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

2.8. Существенных изменений в отчетном периоде не было.

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

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П на 01.07.2020 года

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	15 009 555	52	7 740 692	9	1 310 636	(43)	(6 430 056)
1.1	ссуды	14 728 327	51	7 479 250	7	1 067 168	(44)	(6 412 082)
2	Реструктурированные ссуды	12 971 702	28	3 643 561	2	262 201	(26)	(3 381 360)

3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 580 534	17	272 253	2	24 579	(16)	(247 674)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	5 658 751	41	2 308 325	5	263 795	(36)	(2 044 530)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	81 419	50	40 710	0	0	(50)	(40 710)
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	203 690	0	101 845	0	2 037	0	(99 808)
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	841 088	46	387 330	5	45 342	(41)	(341 988)

2.9. Причинами существенных изменений за отчетный период данных являлись:

- По строке 1 "Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе" и строке 1.1 "ссуды" уменьшение показателя "Сумма требований, тыс. руб." (графа 3) на 13% и 12% и показателя "Сформированный резерв на возможные потери, в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П" (графа 5) на 13% и 12%, так же показателя "Сформированный резерв на возможные потери, по решению уполномоченного органа" (графа 7) на 37% и 40% произошло вследствие планового погашения ранее выданных ссуд, а так же исключением из расчета ссуд, по которым в течение отчетного периода, были приняты решения уполномоченного органа Банка о том, что заемщики не осуществляют реальной деятельности.
- По строке 2 "Реструктурированные ссуды" произошло увеличение показателей "сумма требования" (графа 3) на 157% и "Сформированный резерв на возможные потери, в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П" (графа 5) на 59%, и увеличение показателя "Сформированный резерв на возможные потери, по решению уполномоченного органа" (графа 7) на 59% вследствие включения в расчет ссуд, по которым в течение отчетного периода, были приняты решения уполномоченного органа Банка в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России №590-П.
- По строке 3 "Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам" произошло увеличение показателя "Сформированный резерв на возможные потери, в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П" (графа 5) на 9% и увеличение показателя "Сформированный резерв на возможные потери, по решению уполномоченного органа" (графа 7) на 88% произошло вследствие изменения качества ссуд.
- По строке 4.1 "перед отчитывающейся кредитной организацией" произошло уменьшение показателей "сумма требования" (графа 3), "Сформированный резерв на возможные потери, в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П" (графа 5) на 19% в связи с плановым погашением задолженности, в соответствии с условиями договоров и уменьшение показателя "Сформированный резерв на возможные потери, по решению уполномоченного органа" (графа 7) на 100% вследствие изменения качества ссуд.
- По строке 7 "Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным" произошло уменьшение показателей "сумма требования" (графа 3), "Сформированный резерв на возможные потери, в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П" (графа 5) и "Сформированный резерв на возможные потери, по решению уполномоченного органа" (графа 7) на 13% в связи с плановым погашением задолженности, в соответствии с условиями договоров.
- По строке 8 "Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности" увеличение показателей "сумма требования" (графа 3) и "Сформированный резерв на возможные потери, в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П" (графа 5) и показателя "Сформированный резерв на возможные потери, по решению уполномоченного органа" (графа 7) на 74%, 61% и 196% произошло вследствие выдачи новых ссуд, по которым были приняты решения уполномоченного органа Банка в соответствии с подпунктом 3.12.3 п.3.12 Положения Банка России №590-П.

Раздел 11. Финансовый рычаг

Информация о расчете и величине финансового рычага Банка представлена в строках 13-14а раздела 1 и разделе 2 формы 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" (далее - форма 0409813), раскрываемых в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 полугодие 2020 года.

Банк осуществляет раскрытие бухгалтерской (финансовой) отчетности на своем официальном сайте по адресу <https://absolutbank.ru/about/disclosure/financial-reporting/rsbu-report/>.

2.1. Значение показателя финансового рычага Банка на 01.07.2020 года составляет 8.94%, на 01.04.2020 года – 7.95%. Увеличение значения показателя на 0.99 процентных пункта вызвано уменьшением величины риска по условным обязательствам кредитного характера на 40.79%, в основном, в части изменения характера риска с высокого на средний по гарантиям некредитного характера при переходе Банка на расчет нормативов достаточности капитала по финализированному подходу во 2 квартале 2020 года.

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


При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банковская группа учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У.

Банк осуществляет расчет нормативов достаточности капитала в соответствии с финализированным подходом, установленным главой 3 Инструкции №199-И, а также применяет подход, установленный пунктом 3.3 Инструкции №199-И, при определении величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и ПФИ, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента).

Председатель Правления

Главный бухгалтер







Т.В. Ушкова

О.Н. Пригорницкая