



Аудиторское заключение независимых аудиторов

**о промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности**

**«Азиатско-Тихоокеанского Банка»
(публичного акционерного общества)
за первое полугодие 2019 года**



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционеру «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (публичного акционерного общества)

Мнение с оговоркой*

Мы провели аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (публичного акционерного общества) (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за первое полугодие 2019 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за первое полугодие 2019 года, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 июля 2019 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 июля 2019 года, сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 июля 2019 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 июля 2019 года, а также пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния на сравнительные показатели за первое полугодие 2018 года обстоятельств, изложенных в первом абзаце раздела «Основания для выражения мнения с оговоркой», и за исключением влияния на сравнительные показатели за первое полугодие 2018 года обстоятельств, изложенных во втором абзаце, раздела «Основания для выражения мнения с оговоркой», прилагаемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 июля 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за первое полугодие 2019 года, в соответствии с российскими правилами составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

*Оговорки оказывают влияние / возможное влияние на сравнительные показатели за первое полугодие 2018 года.

Аудлируемое лицо: «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество).
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 10228000000079.
г. Благовещенск, Россия.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.

Основания для выражения мнения с оговоркой

По состоянию на 1 января 2018 года мы не имели возможности получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства относительно возможности погашения ссуд, выданных связанной стороне, в сумме 589 798 тыс. рублей и начисленных процентных доходов по указанным ссудам в сумме 30 411 тыс. рублей, поскольку нам не была предоставлена соответствующая информация руководством Банка. Как следствие, мы не смогли определить, необходимы ли какие-либо корректировки чистого убытка и связанных с ним показателей за первое полугодие 2018 года. Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год от 27 марта 2019 года было модифицировано соответствующим образом. Наше мнение о промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период также модифицировано в связи с возможным влиянием данного обстоятельства на сопоставимость показателей текущего периода и сравнительных показателей.

По состоянию на 1 января 2018 года мы не согласны с классификацией Банком ссуд, выданных связанной стороне, в сумме 1 260 907 тыс. рублей в 4-ю категорию качества согласно требованиям Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и начисленных процентных доходов по указанным ссудам в сумме 131 048 тыс. рублей в 4-ю категорию качества согласно требованиям Положения Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Мы считаем, что они должны быть классифицированы в 5-ю категорию качества и по ним должен быть создан резерв в размере 100%. Если бы данные ссуды и начисленные процентные доходы были классифицированы в 5-ю категорию качества и по ним был создан резерв в размере 100%, это привело бы к уменьшению чистого убытка за первое полугодие 2018 года на 1 113 564 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2019 года данные ссуды и начисленные процентные доходы по данным ссудам классифицированы в 5-ю категорию качества, и Банком создан резерв под обесценение в размере 100%. Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год от 27 марта 2019 года было модифицировано соответствующим образом. Наше мнение о промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период также модифицировано в связи с влиянием данного обстоятельства на сопоставимость показателей текущего периода и сравнительных показателей.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

Прочие сведения

В отношении сравнительных показателей по состоянию на 1 июля 2018 года и за первое полугодие 2018 года аудит не проводился.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке промежуточной 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.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная 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 промежуточной 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:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной 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;

- 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;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством 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 промежуточной 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;
- проводим оценку представления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их 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.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов,

Татарина Е.В.

Акционерное общество «КПМГ»

Москва, Россия

23 августа 2019 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
10	09272303	1810

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 полугодия 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (публичное акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

675000, Амурская область, г.Благовещенск, ул. Амурская, 225

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	5 618 928	4 522 140
2	Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	6.1	1 374 415	3 208 339
2.1	Обязательные резервы	6.1	550 325	546 928
3	Средства в кредитных организациях	6.1	462 996	895 614
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	4 770 912	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.3	57 515 566	
5a	Чистая ссудная задолженность	6.4		-49 216 177
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.5	7 805 716	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.6		14 582 606
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6.7	3 293 300	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.8		3 759 570
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.9	119 346	123 227
9	Требование по текущему налогу на прибыль		1 480	972
10	Отложенный налоговый актив		1 616 385	2 054 114
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		4 759 815	4 951 451
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		418 404	327 052
13	Прочие активы	6.11	1 222 001	1 507 811
14	Всего активов		88 979 264	85 149 073
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		25 485	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		73 237 642	69 151 005
16.1	Средства кредитных организаций		855 907	1 241 037
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.10	72 381 735	67 909 968
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		58 326 261	55 691 107
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	609
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		97 688	93 767
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		97 688	
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	10 393
20	Отложенные налоговые обязательства		351 374	0
21	Прочие обязательства		1 387 807	4 684 303
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		267 723	441 225
23	Всего обязательств		75 367 719	74 381 302
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		6 000 000	6 000 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		3 000 000	3 000 000
27	Резервный фонд		0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-112 762	-413 803
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 237 305	1 237 305
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	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		11 481	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		3 475 521	944 269
36	Всего источников собственных средств		13 611 545	10 767 771
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		39 547 032	31 833 319
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 050 663	1 174 867
38	Условные обязательства некредитного характера		3 414 260	3 990 319

Председатель правления

С.В. Аврамов

Е.В. Шекина



Шекина

Сопоставительные данные не пересчитывались, но были сделаны соответствующие реклассификации

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
10	09272303	1810

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2019 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (публичное акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 675000, Амурская область, г.Благовещенск, ул. Амурская, 225

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, в том числе:	7.1	7 914 557	5 628 486
1.1	от разнесения средств в кредитных организациях		123 774	101 094
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		7 220 903	5 018 762
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		569 880	508 630
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1 986 560	2 457 933
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		43 691	118 977
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1 940 851	2 338 614
2.3	по выпущенным ценным бумагам		2 018	342
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		5 927 997	3 170 553
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7.2	329 081	-10 628 427
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-358 893	-813 962
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		6 257 078	-7 457 874
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		102 337	388 694
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-22 734
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		233 650	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			24 728
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		4 016	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		686 152	-149 398
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-509 357	-247 738
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		28 948	36 596
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		230	68 938
14	Комиссионные доходы		1 255 565	1 243 004
15	Комиссионные расходы		274 281	226 485
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.2	479 119	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			-671 437
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	7.2	-3 801	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			7 776
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.2, 6.11	833 985	-2 053 199
19	Прочие операционные доходы	7.3	175 737	5 831 034
20	Чистые доходы (расходы)		9 269 378	-3 228 095
21	Операционные расходы	7.4	5 692 164	5 758 781
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		3 577 214	-8 986 876
23	Возмещение (расход) по налогам		1 045 962	743 525
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		2 529 918	-9 729 696
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		1 334	-705
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		2 531 252	-9 730 401

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		2 531 252	-9 730 401
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-10 364
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	-10 364
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	-1 951
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-8 413
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		342 357	-319 563
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		342 357	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			-319 563

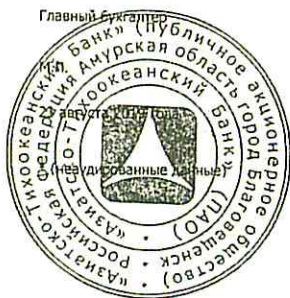
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		29 834	-39 777
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		312 523	-279 786
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		312 523	-288 199
10	Финансовый результат за отчетный период		2 843 775	-10 018 600

Председатель правления

С.В. Аврамов

Главный бухгалтер

Е.В. Щекина



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
10	09272303	1810

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2019 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (публичное акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной
кредитной организации банковской группы)

675000, Амурская область, г.Благовещенск, ул. Амурская, 225

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

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
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		9 000 000	9 000 000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		9 000 000	9 000 000	24,26
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1 586 834	403 536	35
2.1	прошлых лет		403 536	11 652 424	35
2.2	отчетного года		1 183 298	-11 248 888	35
3	Резервный фонд		0	0	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0	0	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		10 586 834	9 403 536	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация ("гудвилл") за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		940 846	979 568	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		492 010	554 435	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		46 041	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	0	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		214 490	714 068	10
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		0	0	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		9 087	13 436	5
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	

28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		1 702 474	2 261 507	
29	Базовый капитал, итого:		8 884 360	7 142 029	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)		8 884 360	7 142 029	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1 237 305	1 237 305	29
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1 237 305	1 237 305	

Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
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 инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		1 237 305	1 237 305	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		10 121 665	8 379 334	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :	X	X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		96 396 994	96 546 594	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		96 396 994	96 546 594	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		97 897 584	98 093 225	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		9,216	7,397	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		9,216	7,397	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		10,339	8,542	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
66	антициклическая надбавка	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
67	надбавка за системную значимость банков	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
70	Норматив достаточности основного капитала	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	718 935	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		31 388	31 388	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		909 885	785 610	
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	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
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	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
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 применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте www.abt.ru, в разделе Раскрытие информации-Раскрытие инфо для регулятивных целей-Информация о рисках Банка и БГ, в составе информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом в "АТБ"(ПАО) на 01.07.19г, размещенной не позднее 29.08.19

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмитированный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недостаточные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и иксайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, принятой вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов из них:							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые не процентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и причитающейся к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 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:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

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

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	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,				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10501810B001D
3	Право, применимое к инструментам капитала	1.1 РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	1.1 неприменимо
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 неприменимо
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 6 000 000
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 6 000 000 тыс. российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 21.09.2018
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 неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 неприменимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	1.1 плавающая ставка
18	Ставка	1.1 неприменимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 частично по усмотрению головной 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 неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 неприменимо
26	Ставка конвертации	1.1 неприменимо
27	Обязательность конвертации	1.1 неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 При принятии Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала Банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля. Уполномоченный орган – Банк России, установлено законодательно.
32	Полное или частичное списание	1.1 всегда частично
33	Постоянное или временное списание	1.1 постоянный
34	Механизм восстановления	1.1 не используется
34а	Тип субординации	1.1 не используется
35	Субординированность инструмента	1.1 неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 неприменимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд _____;
- 1.2. изменения качества ссуд _____;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России _____;
- 1.4. иных _____.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд _____;
- 2.2. погашения ссуд _____;
- 2.3. изменения качества ссуд _____;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России _____;
- 2.5. иных причин _____.

Председатель правления



С.В. Аврамов

Главный бухгалтер



Е.В. Щекина



Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Адрес (место нахождения) кредитной организации

675000, Амурская область, г.Благовещенск, ул. Амурская, 225

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

[illegible]

10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) (неаудированные данные)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения (неаудированные данные)	0	0	-1 778 739	0	-8 412	0	0	-28 870	0	0	0	1 816 021	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года (неаудированные данные)	577 393	0	0	-87 069	2 048 352	0	0	0	0	0	0	1 344 630	3 883 306	0
13	Данные на начало отчетного года	6 000 000	0	3 000 000	-413 803	1 237 305	0	0	0	0	0	0	944 269	10 767 771	0
14	Влияние изменений положений учетной политики	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	6 000 000	0	3 000 000	-413 803	1 237 305	0	0	0	0	0	0	944 269	10 767 771	0
17	Совокупный доход за отчетный период:	0	0	0	301 041	0	0	0	0	0	0	11 481	2 531 252	2 843 774	0
17.1	прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 531 252	2 531 252	0
17.2	прочий совокупный доход	0	0	0	301 041	0	0	0	0	0	0	11 481	0	312 522	0
18	Эмиссия акций:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период	6 000 000	0	3 000 000	-112 762	1 237 305	0	0	0	0	0	11 481	3 475 521	13 611 545	0

Председатель правления

С.В. Аврамов

Главный бухгалтер

М.П.

23 апреля 2019 года

Щекина

Е.В. Щекина



Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
10	09272303	1810

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 1 июля 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Азиатско-Тихоокеанский Банк (публичное акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

675000, Амурская область, г.Благовещенск, ул. Амурская, 225

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальный (Годовой)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		8 884 360	6 723 054	7 142 029	8 807 100	-2 440 870
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		10 760 015	6 723 054			
2	Основной капитал		8 884 360	6 723 054	7 142 029	8 807 100	-2 440 870
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10 760 015	6 723 054			
3	Собственные средства (капитал)		10 121 665	9 014 397	8 379 334	9 896 720	-2 440 870
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11 997 320	10 678 866			
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		97 897 584	99 092 836	98 093 225	89 838 052	84 009 051
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)		9.216	6.892	7.398	9.981	0.000
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.113	6.790			0.000
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)		9.216	6.892	7.398	9.981	0.000
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)		11.113	6.790			
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1цв, H1.3, H20.0)		10.339	9.097	8.542	11.016	0.000
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.812	10.619			
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капиталакалендарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	Антициклическая надбавка		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Надбавка за системную значимость		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
11	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс.руб.		84 095 269	80 814 227	82 272 913	77 804 628	71 941 228
14	Норматив финансового рычага банка (H1.4), банковской группы (H20.4), процент		10.564	8.319	8.681	11.320	0.000
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		13.089	8.170			
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс.руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс.руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности H26 (H27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс.руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс.руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H28 (H29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности H2		506.400	494.618	389.192	536.620	552.847
22	Норматив текущей ликвидности H3		379.006	233.899	235.319	262.556	554.405
23	Норматив долгосрочной ликвидности H4		37.288	37.120	37.453	34.141	0.000

24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
		26,15	30	30	26,66	36	36	24,59	0	0	0,00	91	91	0,00	68	68
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)			98,898			135,262			154,095			89,417			0,000
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1			0,504			0,595			0,611			0,560			0,000
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)			0,310			9,090			8,954			7,582			0,000
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
		15,57	0	0	16,19	0	0	16,25	0	0	0,00	91	91	0,00	61	61
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк															
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального															
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк															
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк															
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1															
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16															
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1															
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2															
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18															

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		88 979 264
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		8 309
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-709 059
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 658 798
7	Прочие поправки		3 753 389
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		86 183 923

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		82 237 020
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1 702 474
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		80 534 546
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		6 171
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		8 309
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с 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 ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		14 460
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		2 596 504
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		709 059
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
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:		1 887 445
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		7 556 474
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		5 897 676
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		1 658 798
Капитал и риски			
20	Основной капитал		8 884 360
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		84 095 269
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		10.56

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), вычтенных в числитель Н26 (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	



[Handwritten signature]

С.В. Афанасьев

[Handwritten signature]

Е.В. Щеглов

Код территории по OKATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
10	09272303	1810

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2019 года

Полное или сокращенное
фирменное наименование кредитной организации

"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (публичное акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

675000, Амурская область, г.Благовещенск, ул. Амурская, 225

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

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:		2 234 665	3 787 825
1.1.1	проценты полученные		5 588 397	5 727 256
1.1.2	проценты уплаченные		-1 977 361	-3 012 528
1.1.3	комиссии полученные		1 450 615	1 239 420
1.1.4	комиссии уплаченные		-278 933	-225 124
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		175 200	366 918
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		686 152	-2 088 562
1.1.8	прочие операционные доходы		-4 305	5 115 877
1.1.9	операционные расходы		-3 082 426	-3 118 130
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-322 674	-217 302
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-5 895 715	-12 163 942
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-3 397	152 359
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-313 759	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-8 276 842	3 576 086
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		516 918	-1 139 379
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		25 485	3 000 000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-350 134	-2 840 778
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		4 094 452	-14 982 973
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-687 556
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		1 905	69 776
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1 590 343	688 523
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		-3 661 050	-8 376 117
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-3 946 059	-19 752 221
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6 422 266	23 273 909
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-646 347	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		977 943	1 565 219
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-16 614	-196 046
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		17 195	41 254
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		2 808 384	4 932 115
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 курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-334 938	217 529
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1 187 604	-3 226 473
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		8 079 165	9 723 219
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		6 891 561	6 496 746

Председатель правления

С.В. Агранов

Главный бухгалтер

Е.В. Щекина



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

за 1 полугодие 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

1. **ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**
2. **УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ**
3. **ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**
4. **АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ**
5. **ПЕРЕХОД НА МСФО 9**
6. **СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА**
 - 6.1. **ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, СРЕДСТВА БАНКА В ЦБ РФ И СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**
 - 6.2. **ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**
 - 6.3. **ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ОЦЕНИВАЕМАЯ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ**
 - 6.4. **ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**
 - 6.5. **ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД**
 - 6.6. **ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ДРУГИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ**
 - 6.7. **ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ИНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ (КРОМЕ ССУДНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ)**
 - 6.8. **ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ**
 - 6.9. **ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ**
 - 6.10. **СЧЕТА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ**
 - 6.11. **РЕЗЕРВЫ - ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**
7. **СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЁТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**
 - 7.1. **ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ**
 - 7.2. **УБЫТКИ И СУММЫ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ**
 - 7.3. **ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ**
 - 7.4. **ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**
8. **СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**
 - 8.1. **МЕТОДЫ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ**
 - 8.2. **ИЕРАРХИЯ ОЦЕНОК СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ**
9. **ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ**
10. **СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**
11. **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) (далее – «Банк») за 1 полугодие 2019 года, которая составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указания Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в составе следующих форм отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»
 - 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена по российским стандартам бухгалтерского учета и представлена в российских рублях, которые являются национальной валютой РФ, где зарегистрирован Банк. Отчетность округлена с точностью до целых тысяч рублей; размещается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - www.atb.su.

Пояснительная информация к промежуточной отчетности формируется Банком в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и не включает данные, относящиеся к консолидированной отчетности банковской группы Банка.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) для целей составления отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П «О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ», Положением Банка России от 23 октября 2017 года N 611-П «О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ» и 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».

1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Банк был создан в Российской Федерации (далее - «РФ») в 1992 году как закрытое акционерное общество «Амурпромстройбанк» и стал правопреемником Промстройбанка СССР, основанного в 1929 году. Решением собрания акционеров, в 2006 году был изменен тип общества (с закрытого акционерного общества на открытое акционерное общество) и наименование Банка – на «Азиатско-Тихоокеанский Банк». В 2010 году Банк присоединил два дальневосточных банка – ОАО «Колыма-банк» и ОАО «Камчатпромбанк», расширив территорию своего присутствия в Камчатском крае и Магаданской области. В июле 2015 года, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации организационно-правовая форма Банка была изменена на публичное акционерное общество.

Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций (номер 1810) и лицензию на совершение операций с драгоценными металлами (номер 1810), которые выданы Центральным банком Российской Федерации, или Банком России (далее – «ЦБ РФ» или «БР»). Кроме этого, Банк имеет лицензии на осуществление депозитарной, дилерской и брокерской деятельности, на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, лицензию на экспорт золота, выданную Министерством промышленности и торговли РФ и лицензию на право на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), выданную Управлением Федеральной службы безопасности РФ по Амурской области.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, предоставление кредитов и банковских гарантий, расчетное и кассовое обслуживание, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, операции с драгоценными металлами, а также обслуживание расчетных и кредитных карт.

Банк является участником системы страхования вкладов с 18 ноября 2004 года и ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов на счет Агентства по страхованию вкладов.

Региональная сеть Банка представлена 3 филиалами, а также 196 структурными подразделениями (дополнительными офисами, операционными офисами), которые расположены на территории 19 субъектов РФ.

Юридический адрес Банка - РФ, 675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, д. 225.

Банк является головной кредитной организацией банковской группы. Группа не является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность с октября 2010 года; на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года состав её участников определен следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			1 июля 2019 года	1 января 2019 года
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество)	РФ	Банковская деятельность		
Общество с ограниченной ответственностью «ЭКСПО-лизинг»	РФ	Финансовая аренда (лизинг/сублизинг)	100	100
Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АТБ»	РФ	Финансовые услуги, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенные в другие группировки	-	-
Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АТБ 2»	РФ	Финансовые услуги, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенные в другие группировки	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество АТБ 2»	РФ	Финансовые услуги, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенные в другие группировки	-	-
Закрытый паевой инвестиционный фонд «Селена»	РФ	Финансовые услуги	41,09	41,09

Публичное акционерное общество «М2М Прайвет Банк»*	РФ	Банковская деятельность	100	100
Общество с ограниченной ответственностью «Катерина Парк»**	РФ	Деятельность гостиниц и прочих мест для временного проживания	100	100
Общество с ограниченной ответственностью «Прайд-М»**	РФ	Вспомогательная деятельность, связанная с перевозками	100	100

* - банк, у которого отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности
** - дочерние компании Публичного акционерного общества «М2М Прайвет Банк»

ЗАО «Ипотечный агент АТБ», ЗАО «Ипотечный агент АТБ 2» и ООО «Специализированное финансовое общество АТБ 2» являются структурированными предприятиями, созданными для целей секьюритизации активов.

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность в отрасли, которой не присущи значительные сезонные или циклические изменения операционных доходов в течение финансового года.

До 25 апреля 2019 года включительно Банк действовал под управлением Временной администрации в лице Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора», функции возложены приказом Банка России от 25 апреля 2018 года № ОД-1076 (использован материал Пресс-службы Банка России от 26 апреля 2018 года). Совет директоров Банка России принял решение о гарантировании непрерывности деятельности Банка в течение срока реализации плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка. Банк продолжал работу в обычном режиме, исполняя свои обязательства и совершая новые сделки. Мораторий на удовлетворение требований кредиторов не вводился. На период деятельности временной администрации были приостановлены полномочия всех органов управления Банка, связанные с принятием решений по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами Банка, права учредителей (участников) Банка, связанные с участием в его уставном капитале, в том числе право на созыв общего собрания акционеров Банка.

В рамках мер по финансовому оздоровлению Банком заключено Генеральное соглашение от 7 марта 2019 года с Закрытым паевым инвестиционным фондом комбинированный «Специальный» под управлением ООО «УК ФКБС» о реализации векселей ООО «ФТК» или прав (требований) Банка к физическим лицам в случае признания судом сделок купли-продажи векселей ООО «ФТК», заключенных между Банком как агентом и векселедержателями до начала осуществления Банком России мер по финансовому оздоровлению Банка, недействительными. Указанные мероприятия будут способствовать дальнейшему развитию Банка и позволят минимизировать риск возникновения в дальнейшем у Банка обязательств, связанных с судебными решениями.

14 марта 2019 года был проведен аукцион по реализации принадлежащих Банку России акций Банка. Аукцион признан несостоявшимся в связи с тем, что из двух допущенных Банком России к аукциону участников фактически ни один не принял участие в торгах. Более 99% акций Банка остаются в собственности Банка России. Продажу пакета акций Банка, принадлежащего Банку России, планируется осуществить в 2020 году после раскрытия Банком информации о результатах его деятельности за 2019 год широкому кругу лиц, включая потенциальных инвесторов (использован материал Пресс-службы Банка России от 14 марта 2019 года).

Прекращение работы Временной администрации

Использован материал с сайта www.cbr.ru Банка России от 26 апреля 2019 года:

«О прекращении исполнения обществом с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» функций временной администрации по управлению банком «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) (г. Благовещенск)»

В связи с формированием органов управления Банка, с 26 апреля 2019 года прекращается исполнение функций временной администрации по управлению Банком, возложенных на общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора».

Формирование Совета Директоров и постоянных органов управления

26 апреля 2019 года в г. Благовещенск состоялось внеочередное Общее собрание акционеров Банка, избравшее Совет директоров Банка в количестве 7 человек. Советом директоров избрано Правление Банка в количестве 3-х человек и Председатель Правления.

2. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

С 1 января 2019 года в силу вступили изменения, анонсированные Банком в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые приняты к использованию с указанной даты. Данные изменения связаны с вступлением в силу нормативных актов Банка России, устанавливающих для кредитных организаций порядок бухгалтерского учета финансовых активов и обязательств в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9, в связи с чем, в течение отчетного периода:

- графа 5 по строкам 5, 6, 7 и графа 4 по строкам 5а, 6а, 7а Бухгалтерского баланса (публикуемая форма; код формы по ОКУД 0409806);
- графа 5 по строкам 8, 9, 16, 17 раздела 1, по строкам 6.1 и 6.2 раздела 2, графа 4 по строкам 8а, 9а, 16а, 17а раздела 1 и по строке 6.1а раздела 2 Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма; код формы по ОКУД 0409807),
заполнению не подлежат.

Эффект от применения нормативных актов ЦБ РФ, связанных с внедрением требований МСФО (IFRS) 9 сформировался от проведения следующих мероприятий (в рамках Информационного письма Банка России от 23 апреля 2018 года № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету»):

- реклассификации ценных бумаг исходя из применяемых бизнес-моделей в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- формирования корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость ценных бумаг вследствие применения эффективной процентной ставки;
- признания на балансовых счетах процентных доходов по финансовым активам 4 и 5 категории качества с формированием резервов на возможные потери по ним;
- признание резерва под ожидаемые кредитные убытки;
- признание в балансовом учете дисконта по приобретенным правам требования, за исключением прав требования, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании и формирование резервов на возможные потери по ним.

Финансовый результат от осуществления вышеуказанных мероприятий представлен в Примечании 4.

Банк произвел переход на МСФО (IFRS) 9 перспективно.

Внесение уточнений в Положение Банка России от 22.12.2014 №446-П в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» не оказало существенного влияния на показатели, раскрытые в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов, обязательств, доходов и расходов при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО 9»). Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и предположения пересматриваются на постоянной основе. Изменения учетных оценок признаются в том периоде, в котором они были выявлены, и в любых последующих затронутых периодах.

При подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, значительные суждения, сделанные Руководством при применении учетной политики Банка и ключевые источники неопределенности в оценках были такими же, как те, которые применялись к бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год за исключением аспектов, которые описаны далее.

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3(b)(i).

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков – Примечание 4.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк применял те же положения учетной политики, что и при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года, за исключением разъясняемых далее аспектов, связанных с применением Банком МСФО (IFRS) 9, вступившего в силу с 1 января 2019 года.

(а) Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами на дату первоначального признания, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных на дату первоначального признания финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в разделе (b)(iv).

(b) Финансовые активы и финансовые обязательства

1. Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевыми инструментами Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Банком анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли

условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Банк удерживает портфель долгосрочных кредитов, выданных по фиксированной процентной ставке, по которым у Банка есть право пересматривать процентную ставку в случае изменения ключевой ставки, устанавливаемой Банком России. Заемщики имеют право либо согласиться с пересмотренной ставкой, либо погасить кредит по номинальной стоимости без уплаты существенных штрафов. Банк определил, что предусмотренные договорами потоки денежных средств по данным кредитам представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов, поскольку данное право приводит к изменению процентной ставки таким образом, что проценты представляют собой возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск, прочие основные риски, связанные с кредитованием, и затраты, связанные с основной суммой, остающейся непогашенной. Таким образом, Банк рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определенного направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

II. Прекращение признания

Финансовые активы

С 1 января 2019 года любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг, как поясняется в разделе (b)(i). Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

III. Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банк вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный

эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива.

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. процентная ставка пересматривается перспективно.

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения (именуемая «практикой пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Банк планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается (см. раздел (b)(iv)) до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате, во всей вероятности, величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Банк приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Банка по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Банк проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Банк применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Банк признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения,

дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

iv. Обесценение

См. также Примечание 4.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- чистые инвестиции в финансовый лизинг;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

Выпущенные Банком гарантии являются преимущественно нефинансовыми.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 4).

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. раздел (b)(iii)), и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного

потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривал;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в бухгалтерском балансе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в бухгалтерском балансе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии:* в общем случае, как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту):* Банк представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:* оценочный резерв под убытки не признается в бухгалтерском балансе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Согласно МСФО 9 кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет,

что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

(с) Встроенные производные инструменты

Производные инструменты могут быть встроены в другое договорное соглашение («основной договор»). Банк отражает в учете встроенный производный инструмент отдельно от основного договора, когда:

- основной договор не является активом, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 9;
- основной договор сам по себе не относится к категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- условия встроенного производного инструмента отвечали бы определению производного инструмента, если бы они содержались в отдельном договоре; и
- экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора.

Отделимые встроенные производные инструменты оцениваются по справедливой стоимости, все изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они являются частью квалифицируемых отношений хеджирования при хеджировании потоков денежных средств или чистой инвестиции.

(д) Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Статья «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» бухгалтерского баланса промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включает кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(е) Ценные бумаги

Статья «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» бухгалтерского баланса промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включает: долговые ценные бумаги, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

Статья «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» бухгалтерского баланса промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включает:

- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; и
- долевые инвестиционные ценные бумаги, классифицируемые по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Статья «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)» бухгалтерского баланса промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включает: долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(ф) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и их первоначальная справедливая стоимость амортизируется на протяжении всего срока действия такой гарантии или обязательства. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: первоначально признанной амортизируемой суммы и суммы оценочного резерва под убытки (см. раздел (b)(iv)).

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов Банк признает оценочный резерв под убытки (см. раздел (b)(iv)).

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ

В данном примечании представлена информация о подверженности Банка финансовым рискам. Информация о применяемой Банком политике по управлению финансовыми рисками представлена в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

См. описание учетной политики в Примечании 3(b)(iv).

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Модель ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

Резервы под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, представляют собой сумму, которая отражает различные вероятности, временную стоимость денег, а также разумную и подтвержденную информацию, как о прошлых событиях, так и о текущей и будущей экономической ситуации.

Резервы под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, оцениваются следующим образом:

- На основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты); или
- На основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни финансового инструмента, в случае если по инструменту возникло существенное увеличение кредитного риска с момента его первоначального признания.

Модель ожидаемых кредитных убытков подразделяет финансовые инструменты на три стадии:

- Стадия 1 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенное увеличение кредитного риска с момента их первоначального признания. По Стадии 1 Банк признает 12-месячные ожидаемые убытки.
- Стадия 2 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска. По Стадии 2 Банк признает ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в Стадию 1, в случае если нет признаков обесценения и нет существенного увеличения кредитного риска.
- Стадия 3 включает в себя обесцененные финансовые инструменты. По Стадии 3 Банк признает ожидаемые кредитные убытки на весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в Стадию 2 в случае, если на отчетную дату отсутствуют признаки обесценения.

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на определенной количество дней в зависимости от типа финансового инструмента и наличия прочих факторов, свидетельствующих об ухудшении кредитного качества (реструктуризации, пролонгации, изменение рейтингов и прочие негативные факторы).

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы:

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3(b)(iii).

Если условия финансового актива изменяются и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. Примечание 3(b)(iv)), имеет место событие дефолта. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Банк осуществляет свою деятельность, такими как Банк России, Министерство экономического развития, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Банком, и других исторических данных. Их необходимо скорректировать с учетом прогнозной информации, как описано выше.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Банка накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, Банк также использует рыночные данные для оценки показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Для расчета LGD учитывается статистическая информация о коэффициентах возврата денежных средств по контрагентам, допустившим дефолт, в разрезе типов финансовых активов. Показатели LGD рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии величина EAD включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договору финансовой гарантии.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска.

В отношении портфелей, по которым у Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников.

5. ПЕРЕХОД НА МСФО 9

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице представлены категории оценки и результаты сверки величин балансовой стоимости согласно на 31 декабря 2018 года и на 1 января 2019 года, определенной в соответствии с принципами МСФО 9:

	Балансовая стоимость на 1 января 2019 года (до перехода на МСФО 9)а	Реклассификация	Изменения в оценках и прочие корректировки	Балансовая стоимость на 1 января 2019 года (согласно МСФО 9)	Категория оценки на 1 января 2019 года (согласно МСФО 9)
АКТИВЫ					
Денежные средства					
Остаток на начало	4 522 140			4 522 140	
Остаток на конец					Амортизированная стоимость
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации					
Остаток на начало	3 208 339			3 208 339	
Остаток на конец					Амортизированная стоимость
Средства в кредитных организациях					
Остаток на начало	895 614				
Изменения в оценках			(1 909)		
Остаток на конец				893 705	Амортизированная стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток					
Остаток на начало	-				
Реклассификация из чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		4 529 749			
Из них:					
- Долговые ценные бумаги, классифицированные в категорию по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании ⁽²⁾		-			
- Долговые ценные бумаги, классифицированные в категорию по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке ⁽¹⁾		4 529 749			
Остаток на конец				4 529 749	Справедливая стоимость через прибыль и убыток
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости					
Остаток на начало	-				
Реклассификация из чистой ссудной задолженности		49 216 177			
Реклассификация балансовых процентов		2 623 798			

	Балансовая стоимость на 1 января 2019 года (до перехода на МСФО 9)а	Реклассификация	Изменения в оценках и прочие корректировки	Балансовая стоимость на 1 января 2019 года (согласно МСФО 9)	Категория оценки на 1 января 2019 года (согласно МСФО 9)
Реклассификация резервов по балансовым процентам		(1 787 863)			
Признание внебалансовых процентов			3 678 040		
Признание резервов по внебалансовым процентам, включая высвобождение дисконта			(3 563 396)		
Изменения в оценках			3 580 986		
Остаток на конец				53 747 742	Амортизированная стоимость

Чистая ссудная задолженность

Остаток на начало	49 216 177				
Реклассификация в чистую ссудную задолженность, оцениваемую по амортизированной стоимости		(49 216 177)			
Остаток на конец				-	

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Реклассификация из чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	10 052 857			
Из них:					
- Долевые ценные бумаги		1 155 065			
- Долговые ценные бумаги		8 897 792			
Изменения в оценках долевого ценного бумаг			(543 761)		
Прочее изменение в оценках долевого ценного бумаг			331 181		
Изменения в оценках долговых ценных бумаг			147 938		
Остаток на конец				9 988 215	Справедливая стоимость через прочий совокупный доход

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Остаток на начало	14 582 606				
Реклассификация в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		(4 529 749)			
Реклассификация в чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(10 052 857)			
Остаток на конец				-	

Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

Остаток на начало	-				
Реклассификация из чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		3 759 570			
Изменения в оценках			(3 104)		

	Балансовая стоимость на 1 января 2019 года (до перехода на МСФО 9)а	Реклассификация	Изменения в оценках и прочие корректировки	Балансовая стоимость на 1 января 2019 года (согласно МСФО 9)	Категория оценки на 1 января 2019 года (согласно МСФО 9)
<i>Остаток на конец</i>				3 756 466	Амортизированная стоимость
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения					
<i>Остаток на начало</i>	3 759 570				
<i>Реклассификация в чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)</i>			(3 759 570)		
<i>Остаток на конец</i>				-	
Прочие активы					
<i>Остаток на начало</i>	1 507 811				
<i>Реклассификация балансовых процентов</i>			(2623 798)		
<i>Реклассификация резервов по балансовым процентам</i>			1 787 863		
<i>Остаток на конец</i>				671 876	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон.					
<i>Остаток на начало</i>	(441 225)				
<i>Изменения в оценках</i>			212 580		
<i>Остаток на конец</i>				(228 645)	
<i>Прочие корректировки</i>			(182 751)		
Эффект на финансовый результат Банка от изменения оценок и прочих корректировок			3 655 804		

(1) Некоторые не предназначенные для торговли долговые ценные бумаги удерживаются Казначейством Банка в отдельных портфелях, управление которыми осуществляется с целью реализации потоков денежных средств посредством продажи. Банк уделяет основное внимание информации о справедливой стоимости и использует данную информацию для оценки результативности портфеля и принятия решений. Соответственно, эти активы классифицированы как оцениваемые в обязательном порядке по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IFRS) 9.

(2) Некоторые инвестиции в долевыe инструменты, удерживаемые Банком для стратегических целей, были классифицированы по его усмотрению в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9. До перехода на МСФО (IFRS) 9 эти ценные бумаги оценивались по первоначальной стоимости, поскольку их справедливую стоимость невозможно надежно оценить. МСФО (IFRS) 9 упраздняет исключение в отношении оценки по первоначальной стоимости.

В вышеуказанной таблице переход на МСФО 9 показан без учета отложенного налога.

В таблице ниже представлено влияние эффекта от перехода на МСФО 9 в разрезе по статьям:

тыс. рублей	Сумма	Номер пояснения
Процентный доход	114 652	7.1
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 088 792	7.2
Компоненты прочего совокупного дохода	(547 640)	
Итого влияние	3 655 804	

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

6.1. Денежные средства, средства Банка в ЦБ РФ и средства в кредитных организациях

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Денежные средства	5 618 928	4 522 140
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	824 090	2 661 411
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	462 996	895 614
- РФ	176 059	534 041
- в банках-нерезидентах	286 937	361 573

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ (на 1 июля 2019 года – 550 325 тыс. рублей; на 1 января 2019 года – 546 928 тыс. рублей), представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В связи с ограничениями возможности их использования, обязательные резервы не рассматриваются в качестве денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными, ни кредитно-обесцененными.

Денежные средства и средства Банка в ЦБ РФ классифицированы в Стадию 1. Средства, предоставленные ПАО «М2М Прайвет Банк» в сумме 409 304 тыс. рублей классифицированы в Стадию 3, зарезервированы под 100%, не рассматриваются Банком как ликвидные и по этой причине не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов.

6.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.*
Долговые ценные бумаги	4 764 741	-
Производные финансовые инструменты	6 171	-
Всего	4 770 912	-

* - данные за предыдущий отчетный период не представляются в связи с отсутствием ценных бумаг данной классификации

Долговые ценные бумаги, классифицированные в категорию по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке:

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.*
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации, в т.ч.:	2 927 712	-
- облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	2 927 712	-
Корпоративные облигации в т.ч.:	1 837 029	-
- облигации российских компаний	1 456 959	-
- облигации иностранных банков	380 070	-
Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Банка	4 764 741	-
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	4 764 741	-

* - данные за предыдущий отчетный период не представляются в связи с отсутствием ценных бумаг данной классификации

Сроки обращения и купонный доход по каждому выпуску долговых ценных бумаг:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, всего	Срок обращения	Ставка купона, %
Министерство Финансов РФ, RU000A0JX0H6	1 640 308	16.11.2022	7,94
Министерство Финансов РФ, RU000A0JV7J9	1 287 404	29.01.2020	8,24
ООО «СФО АТБ 2», RU000A0JX1U7	1 104 915	24.12.2047	5,0
THE ROYAL BANK OF SCOTLAND GROUP PLC, US780097BF78	252 914	15.05.2023	4,15
ОАО «Российские железные дороги», RU000A0JQ7Z2	212 893	08.07.2024	7,25
ОАО ФСК ЕЭС, RU000A0JRL96	137 666	22.06.2021	8,50
UBS Group Funding (Switzerland) AG, USH4209UAF33	127 156	15.08.2023	3,63
ЗАО «ИА АТБ 2», RU000A0JUG15	1 485	01.10.2046	9,0
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 764 741		

Производные финансовые инструменты в разрезе базисных (базовых) активов и видов финансовых инструментов:

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.*
Свопы:		
- процентный (IRS)	6 171	-
Всего	6 171	-

* - данные за предыдущий отчетный период не представляются в связи с отсутствием ценных бумаг данной классификации

6.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	1 июля 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям:	13 506 851
Учтенные векселя	658 632
Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям (авансы недропользователям)	16 089
Гарантийные депозиты	559 655
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	45 438
 Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч. индивидуальным предпринимателям	 26 474 095
- финансирование текущей деятельности	18 234 928
- проектное финансирование	5 111 279
- рефинансирование кредитов, предоставление займов третьим лицам	3 127 888
Ссуды физическим лицам	53 020 825
- потребительское кредитование	42 072 978
- ипотечное кредитование	4 811 604
- кредитование с использованием банковских карт	5 650 489
- выкупленные права требования	485 754
Всего ссудной задолженности	94 281 585
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(36 766 019)
Всего чистой ссудной задолженности	57 515 566

В строке Учтенные векселя Банк раскрывает векселя компании ООО «ФТК», полученные от физических лиц, которые в рамках Генерального соглашения, заключенного с Закрытым паевым инвестиционным фондом комбинированный «Специальный» под управлением ООО «УК ФКБС» о реализации векселей ООО «ФТК» или прав (требований) Банка к физическим лицам, будут впоследствии выкупаться указанным фондом по номинальной стоимости векселя.

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 1 июля 2019 года:

1 июля 2019 года

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Кредитно- обесцененны е активы при первоначаль- ном признании	Всего
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями, в т.ч. индивидуальные предприниматели					
Стандартные	13 293 461	-	-	-	13 293 461
Ниже стандартного	-	2 456 698	-	-	2 456 698
Проблемные	-	-	10 723 936	-	10 723 936
	13 293 461	2 456 698	10 723 936	-	26 474 095
Оценочный резерв под убытки	(304 247)	(79 139)	(7 803 152)	-	(8 186 538)
Балансовая стоимость	12 989 214	2 377 559	2 920 784	-	18 287 557
Физические лица					
Непросроченные	28 449 796	2 075 737	288 865	-	30 814 398
Просроченные на срок менее 30 дней	449 286	160 386	44 136	-	653 808
Просроченные на срок 30-89 дней	-	633 885	135 607	-	769 493
Просроченные на срок 90-723 дней	-	-	6 023 913	-	6 023 913
Просроченные на срок более 724 дней	-	-	14 759 213	-	14 759 213
	28 899 082	2 870 008	21 251 735	-	53 020 825
Оценочный резерв под убытки	(861 490)	(889 726)	(20 555 677)	-	(22 306 894)
Балансовая стоимость	28 037 592	1 980 282	696 058	-	30 713 931
Прочая ссудная задолженность					
Стандартные	7 855 455	-	-	-	7 855 455
Ниже стандартного	-	-	-	-	-
Проблемные	-	-	6 931 210	-	6 931 210
	7 855 455	-	6 931 210	-	14 786 665
Оценочный резерв под убытки	(10)	-	(6 272 578)	-	(6 272 588)
Балансовая стоимость	7 855 445	-	658 632	-	8 514 077

Категории кредитного качества, представленные в таблице выше, представляют собой оценку финансового положения, которую Банк проводит на основании финансовой и нефинансовой информации:

- «Стандартные» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства: это кредиты, Заемщики которых имеют «Хорошее» финансовое положение, с однократным изменением графика погашения или с пролонгацией не более 90 дней. Также допускается просрочка не более 10 дней при «Хорошем» финансовом положении.
- «Ниже стандартного» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга: это кредиты, по которым произошло ухудшение

финансового положения, допущена пролонгация на срок более 90 дней, допущена просрочка от 10 до 30 дней.

- «Проблемные» - активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта: заемщиками допущена просрочка более чем на 30 дней, Банком инициирована процедура банкротства либо заключено соглашение с заемщиком об условиях погашения просроченного кредита.

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 1 июля 2019 года:

	Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями, в т.ч. индивидуальные предприниматели	Физические лица	Прочая ссудная задолженность	Всего тыс. рублей
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	8 273 560	18 823 200	6 121 081	33 217 841
Реклассификация из иных категорий в связи с переходом на МСФО 9	298 289	1 370 863	118 712	1 787 863
Признание резервов по внебалансовым процентам, включая высвобождение дисконта	1 032 181	2 531 214		3 563 396
Эффект от перехода на МСФО 9	(1 350 804)	(2 232 100)	1 918	(3 580 986)
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 374 786	1 846 244	30 876	3 251 906
Прекращение признания	(1 589 707)	(13 318)	-	(1 603 024)
Списания	(23 408)	(367 544)	-	(390 952)
Высвобождение дисконта	171 641	348 334		519 975
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	8 186 538	22 306 894	6 272 587	36 766 019

6.4. Чистая ссудная задолженность

	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям, в том числе:	11 596 249
Учтенные векселя	64 597
Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям (авансы недропользователям)	16 089
Гарантийные депозиты	630 336
Требования по аккредитивам	14 509
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	59 692
Требования по сделкам, связанным с приобретением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	4 178
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч. индивидуальным предпринимателям	22 707 520
- финансирование текущей деятельности	14 873 123
- проектное финансирование	3 900 470
- рефинансирование кредитов, предоставление займов третьим лицам	3 933 927
Ссуды физическим лицам	47 340 848
- потребительское кредитование	37 346 020
- ипотечное кредитование	4 541 645
- кредитование с использованием банковских карт	4 896 986
- выкупленные права требования	556 197
Всего ссудной задолженности	82 434 018
Резерв на возможные потери по ссудам	(33 217 841)
Всего чистой ссудной задолженности	49 216 177

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года (на основании формы 0409115 до учета СПОД) приведена ниже:

тыс. руб.	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				Всего
Требования к кредитным организациям	17 089 400	6 759 428	188 734	1 088 212	-	9 053 026	9 377 033	9 377 033	1 887	322 120	-	9 053 026	9 377 033
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам	70 773 899	3 032 355	30 212 984	9 054 303	3 144 775	25 329 482	28 818 991	27 100 306	744 936	1 148 147	268 679	24 938 544	27 100 306
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 353 808	252 014	1 338 278	303 789	459 727	-	378 426	378 426	78 453	63 796	236 177	-	378 426
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 298 968	3 298 968	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие требования	4 118 408	406 941	389 969	231 816	775 617	2 314 065	2 888 647	2 719 198	9 173	32 753	420 158	2 257 114	2 719 198
Всего	97 634 483	13 749 706	32 129 965	10 678 120	4 380 119	36 696 573	41 463 097	39 574 963	834 449	1 566 816	925 014	36 248 684	39 574 963

6.5. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	1 июля 2019 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	7 600 502
Долевые ценные бумаги	205 214
Всего	7 805 716

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, классифицированы в Стадию 1.

Долговые ценные бумаги в разрезе их видов:

	1 июля 2019 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:	
<i>Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации, в т.ч.:</i>	<i>4 672 015</i>
- облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	4 576 600
- прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	95 415
<i>Корпоративные облигации и еврооблигации в т.ч.:</i>	<i>2 788 142</i>
- облигации кредитных организаций	480 913
- облигации некредитных организаций	1 126 804
- еврооблигации кредитных организаций	382 930
- еврооблигации некредитных организаций	797 495
Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Банка	7 460 157
Обремененные залогом по сделкам РЕПО:	
- облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	140 345
Всего ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам РЕПО	140 345
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, после вычета резерва на возможные потери, оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 600 502
в том числе вложения в ценные бумаги, в отношении которых формируется резерв под ожидаемые кредитные убытки	102 651
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(102 651)

Долговые ценные бумаги в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

	1 июля 2019 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги:	7 600 502
<i>Облигации федерального займа РФ</i>	<i>4 716 945</i>
<i>Облигации и еврооблигации финансовых организаций:</i>	<i>863 843</i>
- кредитные организации	863 843
<i>Облигации некредитных организаций и местных и муниципальных органов власти</i>	<i>2 019 714</i>
- металлургическая отрасль	353 286
- нефтегазовая отрасль	608 996
- энергетика	444 209
- прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	95 415
- транспорт	476 905
- связь	40 903

Сроки погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 1 июля 2019 года:

Вид ценной бумаги	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа	28.02.2024	10.05.2034
Еврооблигации некредитных организаций	27.08.2021	01.02.2023
Еврооблигации кредитных организаций	20.07.2021	21.11.2023
Облигации некредитных организаций	17.10.2022	23.06.2048
Облигации кредитных организаций	13.10.2020	28.05.2025
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	24.09.2019	30.06.2020

Долевые ценные бумаги в разрезе эмитентов, приобретенные с целью удержания в долгосрочной перспективе (свыше 180 дней) и обретения права на получения части чистой прибыли, распределяемой в пользу акционеров:

Долевой инструмент	Справедливая стоимость на 1 июля 2019 года, тыс. руб.	Дивиденды полученные в 2019 году
Акция обыкновенная Sanyon Corporation, VGG7821R1055	185 353	-
Паи ЗПИФ «Квант», RU000A0JQYZ8	19 861	230
Всего долевых ценных бумаг	205 214	230

6.6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	1 января 2019 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	13 427 541
Долевые ценные бумаги	1 155 065
Всего	14 582 606

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов:

	1 января 2019 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:	
<i>Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации, в т.ч.</i>	<i>8 726 466</i>
- облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	8 271 306
- еврооблигации Правительства РФ	338 937
- прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	116 223
<i>Облигации ЦБ РФ</i>	<i>-</i>
<i>Корпоративные облигации в т.ч.:</i>	<i>4 949 664</i>
- облигации кредитных организаций	297 594
- облигации некредитных организаций	1 475 312
- облигации иностранных банков	406 426
- еврооблигации кредитных организаций	969 085
- еврооблигации некредитных организаций	1 801 247
Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Банка	13 676 130
Всего долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, до вычета резерва на возможные потери	13 676 130
Резервы на возможные потери	(248 589)
Всего долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва на возможные потери	13 427 541

Анализ долевых ценных бумаг в разрезе эмитентов по состоянию на 1 января 2019 года:

	1 января 2019 года тыс.руб.
Акции ЗАПСИБКОМБАНК, ао RU000A0JP0L8 (за вычетом резерва в сумме 309 584 тыс. рублей)	718 935
Акции Sanumon Corporation*	416 823
Паи ЗПИФ «Квант», RU000A0JQYZ8 (за вычетом резерва в сумме 23 597 тыс. рублей)	19 307
Всего долевых ценных бумаг	1 155 065

* - сформирован резерв на возможные потери в составе строки 22 формы бухгалтерского баланса (публикуемая форма) «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» в сумме 212 580 тыс. рублей

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2019 года:

Вид ценной бумаги	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
Облигации и еврооблигации федерального займа	29.01.2020	10.05.2034
Еврооблигации Правительства РФ	27.05.2026	21.03.2029
Еврооблигации некредитных организаций	27.08.2021	21.09.2024
Еврооблигации кредитных организаций	07.03.2019	22.11.2025
Облигации российских компаний	01.10.2046	23.06.2048
Облигации кредитных организаций	15.07.2021	18.05.2026
Облигации иностранных банков	15.05.2023	15.08.2023
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	24.09.2019	30.06.2020

Анализ вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

	1 января 2019 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги:	13 427 541
<i>Облигации федерального займа</i>	<i>8 610 243</i>
<i>Облигации финансовых организаций</i>	<i>2 789 516</i>
- кредитные организации	1 162 141
- иностранные банки	406 426
- прочие	1 220 949
<i>ЦБ РФ</i>	-
<i>Облигации нефинансовых организаций</i>	<i>2 027 782</i>
- металлургическая отрасль	846 279
- энергетика	253 727
- нефтегазовая отрасль	812 023
- связь	-
- прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	115 753

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, которые включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, по состоянию на 1 января 2019 года отсутствуют.

Вложений в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заёмным средствам, по состоянию на 1 января 2019 года не было.

6.7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

Вложения в долговые ценные бумаги в разрезе их видов:

	1 июля 2019 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:	
<i>Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации, в т.ч.:</i>	<i>1 407 789</i>
- облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 407 789
<i>Корпоративные облигации, в том числе</i>	<i>1 309 911</i>
- облигации кредитных организаций	636 576
- еврооблигации некредитных организаций	354 277
- облигации иностранных банков	319 058
Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Банка	2 717 700
Обремененные залогом по сделкам РЕПО:	579 278
- облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	579 278
Всего ценных бумаг	3 296 978
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 678)
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва на возможный потери, оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 293 300

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости:

Выпуск ценной бумаги	Объём вложений, всего	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Срок обращения	Ставка купона, %
Министерство Финансов РФ, RU000A0ZYCK6	955 620	(1 270)	15.12.2021	7,0
ВНЕШЭКОНОМБАНК, RU000A0JR3G0	636 576	(839)	13.10.2020	9,7
Министерство Финансов РФ, RU000A0JTJL3	447 805	(405)	25.01.2023	7,0
Министерство Финансов РФ, RU000A0ZYU88	387 076	(514)	28.02.2024	6,5
NATIONAL AUSTRALIA BANK LIMITED, US63254AAS78	319 058	(95)	12.07.2026	2,5
Министерство Финансов РФ, RU000A0JXB41	196 566	(261)	07.12.2022	7,4
Rosneft Finance S.A., XS0484209159	141 510	(123)	02.02.2020	7,3
LUKOIL International Finance B.V., XS0554659671	129 945	(93)	09.11.2020	6,1
Alrosa Finance SA, XS0555493203	82 822	(78)	03.11.2020	7,8
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	3 296 978	(3 678)		
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 293 300			

Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) классифицированы в Стадию 1.

Анализ вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

	1 июля 2019 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги:	
Облигации федерального займа РФ	1 984 617
Облигации финансовых организаций	954 700
- кредитные организации	635 737
- иностранные банки	318 963
Облигации нефинансовых организаций	353 983
- нефтегазовая отрасль	271 239
- горнодобывающая отрасль	82 744
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 293 300

6.8. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Анализ вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе их видов может быть представлен следующим образом:

	1 января 2019 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:	
<i>Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации, в т.ч.</i>	1 981 204
- облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 948 133
- облигации местных органов власти и муниципальные облигации	33 071
<i>Корпоративные еврооблигации</i>	1 404 523
- еврооблигации некредитных организаций	1 404 523
<i>Иностранные банки</i>	351 406
Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Банка	3 737 133
Обремененные залогом по сделкам РЕПО:	
<i>Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)</i>	22 437
Всего ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам РЕПО	22 437
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва на возможные потери	3 759 570
Резервы на возможные потери	-
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, после вычета резерва на возможные потери	3 759 570

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:
- по вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отнесенным ко II-IV категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П, Банк определяет величину расчетного резерва на уровне минимального значения диапазона, предусмотренного для данной группы кредитного качества.

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 1 января 2019 года:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
ОФЗ Министерство Финансов РФ RU000A0ZYCK6	951 153	15.12.2021	7
Еврооблигация GAZ CAPITAL S.A. XS0424860947	806 025	23.04.2019	9,25
ОФЗ Министерство Финансов РФ RU000A0JTL3	445 779	25.01.2023	7
ОФЗ Министерство Финансов РФ RU000A0ZYU88	377 632	28.02.2024	6,5
Облигация NATIONAL AUSTRALIA BANK LIMITED US63254AAS78	351 406	12.07.2026	2,5
Еврооблигация Alrosa Finance SA XS0555493203	296 438	03.11.2020	7,75
ОФЗ Министерство Финансов РФ RU000A0JXB41	196 006	07.12.2022	7,4
Еврооблигация Rosneft Finance S.A. XS0484209159	157 860	02.02.2020	7,25
Еврооблигация LUKOIL International Finance B.V. XS0554659671	144 200	09.11.2020	6,125
Облигация Правительство Республики Башкортостан RU000A0JUWT7	33 071	11.04.2019	11,4
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва на возможные потери	3 759 570		

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

	1 января 2019 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения:	
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 970 570
Облигации финансовых организаций	351 406
- Иностранные банки	351 406
Облигации нефинансовых организаций	1 437 594
- Нефтегазовая отрасль	1 108 085
- Горнодобывающая отрасль	296 438
- Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	33 071
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва на возможные потери	3 759 570
Резерв на возможные потери	-
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, после вычета резерва на возможные потери	3 759 570

6.9. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

- по состоянию на 1 июля 2019 года:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %	Объем вложений тыс. руб.
ЗПИФ недвижимости «Селена»	РФ	Финансовые услуги	41	87 318 (за вычетом резерва 106 722)
ПАО М2М Прайвет Банк	РФ	Финансовые услуги	100	- (за вычетом резерва 2 300 00)
ООО «Экспо-лизинг»	РФ	Финансовая аренда (лизинг)	100	31 388 (за вычетом резерва 282 490)

- по состоянию на 1 января 2019 года:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %	Объем вложений тыс. руб.
ЗПИФ недвижимости «Селена»	РФ	Финансовые услуги	41	91 199 (за вычетом резерва 102 841)
ПАО М2М Прайвет Банк	РФ	Финансовые услуги	100	- (за вычетом резерва 2 300 000)
ООО «Экспо-лизинг»	РФ	Финансовая аренда (лизинг)	100	31 388 (за вычетом резерва 282 490)

По состоянию на 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 года Банк владеет паями SWIFT (5 акций) - REFERENS № SH/01/0000025332 на сумму 640 тыс. рублей.

6.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	16 258 964	15 537 617
- физические лица	7 157 326	7 131 190
- индивидуальные предприниматели	1 489 041	1 238 243
- юридические лица	7 612 597	7 168 184

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Срочные депозиты	56 003 762	52 304 882
- физические лица	49 382 775	46 472 435
- индивидуальные предприниматели	297 119	849 239
- юридические лица	6 323 868	4 983 208
Средства в аккредитивах	36 486	58 745
Невыплаченные переводы физических лиц	55 526	2 188
Средства по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, а также средства по факторинговым операциям	26 997	6 536
Всего	72 381 735	67 909 968

6.11. Резервы - оценочные обязательства

По состоянию на 1 июля 2019 года сумма резервов - оценочных обязательств некредитного характера, отражаемая на балансовом счёте 61501 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера», составила 662 343 тыс. рублей (на 1 января 2019 года – 2 944 937 тыс. рублей) и включает в себя суммы исковых требований к Банку по судебным спорам, в том числе:

- судебный иск конкурсного управляющего ПАО «М2М Прайвет Банк» - Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» по оспариванию сделок об отчуждении активов ПАО «М2М Прайвет Банк», заключённых с Банком на сумму 572 000 тыс. рублей.

Данная сумма оценочных обязательств некредитного характера признана Арбитражным судом г. Москвы (определение от 13 февраля 2019 года в рамках дела о банкротстве № А40-251578/16-177-295) как сумма восстанавливаемых требований Банка к ПАО «М2М Прайвет Банк», которая по состоянию на 1 января 2019 года оценивалась Банком в сумме 1 418 560 тыс. рублей; Доходы от восстановления резервов - оценочных обязательств некредитного характера составили 846 560 тыс. рублей.

- судебный иск Территориального управления Росимущества в Приморском крае по оспариванию сделки купли-продажи недвижимого имущества на сумму 66 815 тыс. рублей;

- судебный иск ФГБУ «Забайкальское управление по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды» по взысканию с Банка задолженности по банковской гарантии на сумму 23 528 тыс. рублей.

По иску ФГБУ «Забайкальское управление по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды» 2 июля 2019 года обязательства исполнены в полном объёме в соответствии с решением суда.

По остальным искам Банк ожидает продолжение споров в течение следующего отчётного периода. Окончательные сроки выбытия экономических выгод, связанных с данными спорами, оцениваются Банком с умеренной осторожностью и не могут быть точно определены в связи с неопределённостью в завершении судебных разбирательств. Величина ожидаемого возмещения по оценке Банка не превысит сумму сформированных резервов.

По состоянию на 1 января 2019 года был создан резерв в размере 1 436 034 тыс. рублей по расчетам с IFC (Международная финансовая корпорация). В 2019 году обязательства перед IFC (Международная финансовая корпорация) исполнены Банком в полном объёме.

По состоянию на 1 июля 2019 года сумма условных обязательств некредитного характера (возмещение сумм по судебным искам по векселям ООО «ФТК»), отражаемая внебалансовых счетах составила 3 414 260 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2019 года - 3 990 319 тыс. рублей).

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЁТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

7.1. Процентные доходы

	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, всего, в т.ч.	7 914 557	5 628 486
- от размещения средств в кредитных организациях	123 774	101 094
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитным организациям	7 220 903	5 018 762
- от вложений в ценные бумаги	569 880	508 630

В состав процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, включены доходы от признания пени по кредиту, выданному ООО «ФТК» в сумме 2 271 289 тыс. руб., который в апреле 2019 года был уступлен по договору цессии ООО «УК ФКБС», в составе операционных расходов был признан соответствующий расход.

В процентных доходах сумма процентного дохода, отраженного не по методу эффективной процентной ставки, составляет за период 6 месяцев 2019 года 270 772 тыс. руб. (за 6 месяцев 2018 года: 101 094 тыс. руб.)

При переходе на МСФО 9 Банк признал в составе процентных доходов за 6 месяцев 2019 года 114 653 тыс. руб. процентов с внебалансовых счетов.

7.2. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 полугодие 2019 год представлена далее:

тыс.руб.	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Средства в кредитных организациях	Инвестиции в зависимые компании	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Ценные бумаги, оцениваемые справедливо через ПСД	Ценные бумаги в наличии для продажи	Прочие резервы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	33 217 841	409 304	2 685 047	-	-	581 770	5 854 794	42 748 756
Реклассификация в иные категории в связи с переходом на МСФО 9	1 787 863	-	-	-	232 306	(232 306)	(1 787 863)	-
Признание резервов по внебалансовым процентам, включая высвобождение дисконта	3 563 396	-	-	-	-	-	-	3 563 396
Эффект от перехода на МСФО 9	(3 580 986)	-	-	1 134	(129 655)	(349 464)	(29 821)	(4 088 792)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	34 988 114	409 304	2 685 047	1 134	102 651	-	4 037 110	42 223 360
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 251 906	(626)	4 165	2 544	-	-	(811 959)	2 446 030
Выплаты сумм за счет сформированных резервов - оценочных обязательств	-	-	-	-	-	-	(1 436 034)	(1 436 034)
Выбытие резервов при реализации активов	(1 603 024)	-	-	-	-	-	-	(1 603 024)
Списания	(390 952)	-	-	-	-	-	-	(390 952)
Высвобождение дисконта	519 975							519 975
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки за 30 июня 2019 года	36 766 019	408 678	2 689 212	3 678	102 651	-	1 789 117	41 759 355

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 полугодие 2018 года (неаудированные данные):

тыс.руб.	Чистая ссудная задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие резервы	Всего
Величина резерва под обесценение на начало года	23 298 694	150 106	7 824	2 457 977	25 914 601
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	10 628 427	675 043	(7 824)	2 049 641	13 345 287
Списания	(543 435)	-	-	(22 290)	(565 725)
Величина резерва под обесценение за 30 июня 2018 года	33 383 686	825 149	-	4 485 328	38 694 163

7.3. Прочие операционные доходы

	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года (неаудированные данные)
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	78 576	113 254
Доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	37 643	1 134 156*
Доходы от досрочного погашения депозитов физических лиц	32 879	66 705
Доходы от сдачи имущества в аренду	13 186	14 482
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации, в том числе:	6 066	4 422 952
- доходы от прекращения обязательств по субординированным инструментам	-	4 421 322
Штрафы, пени, неустойки	2 241	2 671
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	1 827	3 012
Доходы от досрочного погашения депозитов юридических лиц	279	1 756
Доходы операций с учтенными векселями	-	31 021
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам (по оплате страховых взносов)	-	33 103
Прочие доходы	3 040	7 922
Всего	175 737	5 831 034

* - включены доходы, полученные при реализации кредитов в рамках договоров цессии (в т.ч. списанные с баланса)

7.4. Операционные расходы

	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года (неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала	1 758 533	1 806 121
Организационные и управленческие расходы	708 719	807 495
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	218 335	277 288
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и прочих активов и их выбытием	118 849	112 058
По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	2 271 289**	2 520 847*
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	493	3 717
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	251
Прочие расходы	615 946	231 004
Всего	5 692 164	5 758 781

* - включены расходы от реализации кредитов в рамках договоров цессии (в т.ч. списанные с баланса)

** - включены расходы от уступки прав требований (цессии) по договору, заключенному с ООО «УК ФКБС»: заемщик - ООО «ФТК», сумма уступаемой ссудной задолженности 1 203 565 тыс. рублей, задолженность по процентам – 386 141 тыс., рублей, задолженность по пеням – 2 271 186 тыс. рублей.

8. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

8.1. Методы оценки справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на рынке с наиболее благоприятными условиями, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Тем не менее, учитывая неопределённость и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признаётся активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объёме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемых исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Банк отражает следующие финансовые активы и обязательства по справедливой стоимости:

- производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 1 июля 2019 года;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 1 января 2019.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных финансовых инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы.

Для более сложных инструментов Банк использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться наблюдаемыми на рынке исходными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования денежных потоков, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, модели ценообразования опционов Блэка–Шоулза и полиномиальные модели оценки стоимости опционов, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление.

В течение 1 полугодия 2019 года модели оценки справедливой стоимости не изменялись.

8.2. Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных;

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Отдел контроля кредитных продуктов, который является независимым от руководства фронт-офиса и подотчетен Финансовому директору и который несёт ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчёт по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии Отдела контроля кредитных продуктов и сотрудников, отвечающих за анализ и контроль рисков Банка;
- ежеквартальную проверку и бэк-тестирование модели в отношении наблюдаемых рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку комитетом, состоящим из старшего сотрудника по контролю за кредитными продуктами и сотрудников, отвечающих за анализ и контроль рисков Банка, существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Отдел контроля кредитных продуктов оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учётом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения коллегиального органа Банка.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 июля 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отражённых в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- долговые ценные бумаги	3 658 341	-	1 106 400	4 764 741
- производные финансовые инструменты (требование)	-	6 171	-	6 171
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- долговые ценные бумаги	7 315 359	285 143	-	7 600 502
- долевыe ценные бумаги	-	-	205 214	205 214
Всего	10 973 700	291 314	1 311 614	12 576 628

В таблице далее приведён анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2019 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма):

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток				
- обязательство по обратной поставке реализованных ценных бумаг, полученных по операциям обратного репо	-			-
- производные финансовые инструменты - обязательства	-	609	-	609
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- долговые ценные бумаги	11 468 127	-	3 114 479	14 582 606
Всего	11 468 127	609	3 114 479	14 583 215

По состоянию на 1 января 2019 года некотируемые инвестиции, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в сумме 3 114 479 тыс. рублей, отражались по фактическим затратам. Для данных инвестиций отсутствует рынок и в последнее время не проводилось операций, на основании которых, можно было бы оценить справедливую стоимость данных инвестиций. Кроме того, использование метода дисконтирования денежных потоков дает широкий диапазон возможных значений справедливой стоимости в связи с неопределенностью в отношении будущих денежных потоков по данной отрасли.

В таблице далее приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец периода при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 1 июля 2019 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Используемая величина ненаблюдаемых исходных данных	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
Прочие долевые инструменты: розничный сектор (Sanymon Corporation)	185 353	Доходный подход (метод дисконтирования денежных потоков)	Ставка дисконтирования. Скидка за не контрольный пакет. Прочие риски связанные с владением актива	17,12% 50% 33,65%	Существенное увеличение (снижение) любых из указанных исходных данных в изоляции приведёт к снижению (увеличению) справедливой стоимости
Неконтрольные доли участия в паевых инвестиционных фондах: (ЗПИФ Недвижимости «Квант»)	19 861	Стоимость чистых активов	Корректировка на состояние объекта (дисконт)	53,71%	Существенное увеличение (снижение) любых из указанных исходных данных в изоляции приведёт к снижению (увеличению) справедливой стоимости
Ипотечные долговые инструменты: СФО АТБ 2-1-1-об	1 104 915	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования. Прогнозный CF по ипотечному покрытию	9,89%	Существенное увеличение (снижение) любых из указанных исходных данных в изоляции приведёт к снижению (увеличению) справедливой стоимости
Ипотечные долговые инструменты: ИА АТБ 2-1-об	1 485	Метод факторного разложения цены	Цена, рассчитанная по методологии ценового centa НРД	100,63%	Существенное увеличение (снижение) любых из указанных исходных данных в изоляции приведёт к снижению (увеличению) справедливой стоимости

9. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Банк выделяет следующие категории связанных сторон:

- лица, осуществляющие контроль или имеющие значительное влияние;
- основной управленческий персонал*;
- дочерние и зависимые организации;
- прочие связанные стороны.

Банк раскрывает сведения об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами (суммы проводимых операций, суммы остатков по таким операциям), необходимые для понимания влияния результатов операций (сделок) на финансовую устойчивость Банка.

* - в связи с назначением до 25 апреля 2019 года временной администрации по управлению Банком (приказ Банка России от 25.04.2018 № ОД-1076), на период её деятельности были приостановлены полномочия всех органов управления Банка, связанные с принятием решений по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами Банка.

По состоянию на 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 года следующие акционеры являлись владельцами выпущенных акций Банка

Акционер	1 июля 2019 года, %	1 января 2019 года, %
Центральный банк Российской Федерации (Банк России)	99,99	99,99
Прочие	0,01	0,01
Всего	100	100

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 июля 2019 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

тыс. руб.	Всего	Дочерние и зависимые организации	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны*
Активы	-	-	-	-	-
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	824 090	-	824 090	-	-
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	550 325	-	550 325	-	-
Средства в кредитных организациях	524 622	-	-	-	524 622
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(408 142)</i>	-	-	-	<i>(408 142)</i>
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (средняя эффективная ставка 8,37%)	15 229 914	1 398 511	3 000 000	-	10 831 403
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(6 570 651)</i>	<i>(21 796)</i>	-	-	<i>(6 548 855)</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (средняя ставка 8,3%)	4 040 282	-	-	-	4 040 282
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (средняя эффективная ставка - 7,5%)	5 454 612	-	-	-	5 454 612
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) (средняя эффективная ставка - 7,6%)	2 623 643	-	-	-	2 623 643
<i>Резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(3 288)</i>	-	-	-	<i>(3 288)</i>
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	119 346	119 346	-	-	-
Прочие активы	10 309	4 874	-	-	5 435
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(10 309)</i>	<i>(4 874)</i>	-	-	<i>(5 435)</i>
Обязательства	-	-	-	-	-
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	25 484	-	25 484	-	-
Средства кредитных организаций	719 929	-	-	-	719 929
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (средняя эффективная ставка 6,10%)	2 266 301	33 587	-	3 691	2 229 023
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	38 695	38 695	-	-	-
Прочие обязательства	662 384	20	-	21	662 343
Внебалансовые обязательства	-	-	-	-	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	7 564 832	154 782	-	-	7 410 050

* В том числе данные по ПАО «МЗМ Прайвет Банк» (банк, у которого отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности) в составе статьи «Средства в кредитных организациях» в сумме 409 304 тыс. рублей (*резерв на 01.07.2019 составляет 409 304 тыс. рублей*), статьи «Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» в сумме 6 105 000 тыс. рублей (*резерв на 01.07.2019 составляет 6 105 000 тыс. рублей*), статьи «Прочие активы» в сумме 124 081 тыс. рублей (*резерв на 01.07.2019 составляет 124 081 тыс. рублей*), статьи «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)» в сумме 2 300 000 тыс. рублей (*резерв на 01.07.2019 составляет 2 300 000 тыс. рублей*)

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2019 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»*

тыс. руб.	Всего	Дочерние и зависимые организации	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны**
Активы	-	-	-	-	-
Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	2 621 652	-	2 621 652	-	-
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	546 928	-	546 928	-	-
Средства в кредитных организациях	1 781 883	-	-	-	1 781 883
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(409 303)</i>	-	-	-	<i>(409 303)</i>
Ссудная задолженность (средняя эффективная ставка 9,65%)	12 104 660	1 396 960	100 000	-	10 607 700
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(6 469 375)</i>	<i>(349 240)</i>	-	-	<i>(6 120 135)</i>
Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (средняя эффективная ставка 7,17%)	14 663 976	313 878	-	-	14 350 098
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(2 787 820)</i>	<i>(282 490)</i>	-	-	<i>(2 505 330)</i>
Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (средняя эффективная ставка 7,2%)	2 003 641	-	-	-	2 003 641
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	123 227	123 227	-	-	-
Прочие активы	149 517	13 720	42	-	135 755
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(127 963)</i>	<i>(3 430)</i>	-	-	<i>(124 533)</i>
Обязательства	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (средняя эффективная ставка 6,63%)	1 139 792	29 968	-	-	1 109 824
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	82 905	82 905	-	-	-
Прочие обязательства	1 449 171	24	271	-	1 448 876
Внебалансовые обязательства	-	-	-	-	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	331 620	331 620	-	-	-

* Данные не приведены в соответствие со строками формы 0409806, а представлены в том виде, в котором были раскрыты в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

**В том числе данные по ПАО «М2М Прайвет Банк» (банк, у которого отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности), в сумме за вычетом резерва на возможные потери по статьям «Средства в кредитных организациях», «Ссудная задолженность», «Прочие активы» составляют 0 рублей.

Доходы и расходы со связанными сторонами за 1 полугодие 2019 года в разрезе статей формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»

тыс. руб.	Всего	Дочерние организации	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	590 601	79 463	15 033	-	496 105
Процентные расходы	17 480	196	93	33	17 158
Комиссионные доходы	240	240	-	-	-
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	1 559 208	329	-	-	1 558 879
Чистые доходы (расходы) от операций с драгоценными металлами	8 211	-	9 542	-	(1 331)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	311 886	320 886	-	-	(9 000)
Изменение по прочим резервам	846 560	-	-	-	846 560
Прочие операционные доходы	64 074	-	-	-	64 074
Операционные расходы	37 317	-	-	-	37 317

Доходы и расходы со связанными сторонами за 1 полугодие 2018 года в разрезе статей формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»

тыс. руб.	Всего	Дочерние организации	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	132 122	104 482	-	-	27 640
Процентные расходы	(138 042)	(115)	(92 611)	(20)	(45 296)
Комиссионные доходы	15 557	26	-	-	15 531
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	340	224	-	-	116
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(1 964 316)	(323 916)	(1 659 046)	542	18 104
Прочие операционные доходы	14 198	113	-	-	14 085

10. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

После отчетной даты Банк осуществил следующие существенные сделки: продажа векселей ООО «ФТК» по договору с ООО УК «ФКБС» ЗПИФ комбинированный «Специальный» на сумму 372 774 тыс. рублей.

11. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В настоящую пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка за 1 полугодие 2019 года.

Руководство Банка считает, что Банком соблюдены требования нормативных документов ЦБ РФ в целях раскрытия информации о своей деятельности.

Председатель Правления



С.В. Аврамов

Главный бухгалтер

Е.В. Щекина