



АТБ

Азиатско-
Тихоокеанский
Банк

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ
БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ**

за 9 месяцев 2019 года

«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество)
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к ней за 9 месяцев 2019 года

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 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	7 481 746	4 522 140
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	2 329 417	3 208 339
2.1	Обязательные резервы	6.1	612 349	546 928
3	Средства в кредитных организациях	6.1	1 039 263	895 614
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	2 356 392	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.3	61 966 283	
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	8 963 499	
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	3 005 911	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.8		3 759 570
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.9	387 712	123 227
9	Требование по текущему налогу на прибыль		22 973	972
10	Отложенный налоговый актив		1 430 366	2 054 114
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.10	4 701 400	4 951 451
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		418 665	327 052
13	Прочие активы		2 250 499	1 507 811
14	Всего активов		96 354 126	85 149 073
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		467 246	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		79 895 982	69 151 005
16.1	Средства кредитных организаций		1 968 539	1 241 037
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.11	77 927 443	67 909 968
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		58 653 091	55 691 107
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		312	609
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		230 301	93 767
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		230 301	
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	10 393
20	Отложенные налоговые обязательства		429 701	0
21	Прочие обязательства		1 303 571	4 684 303
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		280 874	441 225
23	Всего обязательств		82 607 987	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)		-61 825	-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		14 724	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		3 555 935	944 269
36	Всего источников собственных средств		13 746 139	10 767 771
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		40 777 338	31 833 319
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2 321 349	1 174 867
38	Условные обязательства некредитного характера		2 633 827	3 990 319



С.В. Аврамов
Шекина

С.В. Аврамов

Е.В. Шекина

«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество)
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к ней за 9 месяцев 2019 года

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 9 месяцев 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	10 670 380	5 628 486
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		214 430	101 094
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями		9 621 238	5 018 762
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		834 712	508 630
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		3 066 841	2 457 933
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		62 321	118 977
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2 999 310	2 338 614
2.3	по выпущенным ценным бумагам		5 210	342
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		7 603 539	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	-717 565	-10 628 427
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-223 505	-813 962
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		6 885 974	-7 457 874
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		33 548	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		135 406	
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		10 766	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		1 050 033	-149 398
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-793 620	-247 738
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		264 182	36 596
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	68 938
14	Комиссионные доходы		2 054 589	1 243 004
15	Комиссионные расходы		376 311	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	473 260	
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	-2 836	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			7 776
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.2,6.12	657 271	-2 053 199
19	Прочие операционные доходы	7.3	311 891	5 831 034
20	Чистые доходы (расходы)		10 704 153	-3 228 095
21	Операционные расходы	7.4	6 915 409	5 758 781
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		3 788 744	-8 986 876
23	Возмещение (расход) по налогам		1 342 019	743 525
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		2 445 095	-9 729 696
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		1 630	-705
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		2 446 725	-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	-	2 446 725	-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:		432 876	-319 563
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		432 876	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			-319 563

«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество)
 Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к ней за 9 месяцев 2019 года

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		66 175	-39 777
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		366 701	-279 786
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		366 701	-288 199
10	Финансовый результат за отчетный период		2 813 426	-10 018 600

Председатель правления



С.В. Аврамов

Главный бухгалтер



Е.В. Шекина



Банковская отчетность

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 октября 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

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	тыс. руб. 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
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 возврату 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		920 229	979 568	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		471 543	554 435	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	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		40 047	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		7 297	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)		1 439 116	2 261 507	
29	Базовый капитал, итого:		9 147 718	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)		9 147 718	7 142 029	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		2 502 752	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)		2 502 752	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
54а	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 акционером (участником) и инсайдером, 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 участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	2 502 752	1 237 305	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	11 650 470	8 379 334	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	104 249 132	96 546 594	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	104 249 132	96 546 594	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	105 795 763	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)	8.775	7.397	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	8.775	7.397	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	11.012	8.542	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:			
65	надбавка поддержания достаточности капитала	неприменимо	неприменимо	
66	антициклическая надбавка	неприменимо	неприменимо	
67	надбавка за системную значимость банков	неприменимо	неприменимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	неприменимо	неприменимо	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала	неприменимо	неприменимо	
70	Норматив достаточности основного капитала	неприменимо	неприменимо	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	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	309 456	31 388	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	0	0	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	918 776	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	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	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	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	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 1 «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте www.atb.su, 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 01.10.19г, размещенной не позднее 26.11.19

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 эмиссионный 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	недосозданные 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 инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, 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)			

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Подраздел 2.1. Кредитный риск

«2» Стратегические 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 стратегических оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск

Раздел 2.2. Операционный риск				тыс. руб. (млн-во)
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	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 непроцентные 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 приравненной 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 Положениями 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 существующих обязательств заемщика новацией или отсутствием							
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 105018108001D
3	Право, применимое к инструментам капитала	1.1 РОССИЯ
3a	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
34a	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



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 октября 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 0409610
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		577 393	0	1 778 739	192 716	2 056 764	0	0	28 870	0	0	0	9 265 658	13 900 140
2	Влияние изменений		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		577 393	0	1 778 739	192 716	2 056 764	0	0	28 870	0	0	0	9 265 658	13 900 140
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период :		0	0	0	-676 679	-946 320	0	0	0	0	0	0	-7 791 067	-9 414 066
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-7 791 067	-7 791 067
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	-676 679	-946 320	0	0	0	0	0	0	0	-1 622 999
6	Эмиссия акций :		6 000 000	0	3 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 000 000
6.1	номинальная стоимость		6 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 000 000
6.2	эмиссионный доход		0	0	3 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 000 000
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) :		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		-577 393	0	-1 778 739	0	0	0	0	-28 870	0	0	0	0	-2 385 002
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		6 000 000	0	3 000 000	-483 963	1 110 444	0	0	0	0	0	0	1 474 591	11 101 072

13	Данные на начало отчетного года	6 000 000	0	3 000 000	-413 803	1 237 305	0	0	0	0	0	0	944 769	10 767 771
14	Влияние изменений положений учетной политики	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
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	944 769	10 767 771
17	Совокупный доход за отчетный период:	0	0	0	351 978	0	0	0	0	0	0	14724	2 611 666	2 978 368
17.1	прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 611 666	2 611 666
17.2	прочий совокупный доход	0	0	0	351 978	0	0	0	0	0	0	14724	0	366 702
18	Эмиссия акций:	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
18.2	эмиссионный доход	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
19.1	приобретения	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
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	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
21.1	по обыкновенным акциям	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
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	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
24	Данные за отчетный период	6 000 000	0	3 000 000	-41 825	1 237 305	0	0	0	0	0	14 724	3 555 935	13 746 139

Председатель правления

С.В. Аврамов

Главный бухгалтер

Е.В. Щекина

М.П.

12 ноября 2019 года



Код территории по ОКТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиал)	Код кредитной организации (филиал)
10	по ОКТО	регистрационный номер (/порядковый номер)
	09272303	1810

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 октября 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
Квартальная (Годовая)

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		9 147 718	8 884 360	6 723 054	7 142 029	8 807 100
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		10 892 906	10 760 015	6 723 054		
2	Основной капитал		9 147 718	8 884 360	6 723 054	7 142 029	8 807 100
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10 892 906	10 760 015	6 723 054		
3	Собственные средства (капитал)		11 650 470	10 121 665	9 014 397	8 379 334	9 896 720
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12 284 223	11 997 320	10 678 866		
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		105 795 763	97 897 584	99 062 836	98 093 225	89 838 052
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)		8.775	9.216	6.892	7.398	9.981
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.200	11.113	6.790		
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)		8.775	9.216	6.892	7.398	9.981
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)		10.200	11.113	6.790		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1цк, H1-3, H20.0)		11.012	10.339	9.097	8.542	11.016
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.338	11.812	10.619		
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)		неприменено	неприменено	неприменено	неприменено	неприменено
9	Антициклическая надбавка		неприменено	неприменено	неприменено	неприменено	неприменено
10	Надбавка за системную значимость		неприменено	неприменено	неприменено	неприменено	неприменено
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		неприменено	неприменено	неприменено	неприменено	неприменено
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		неприменено	неприменено	неприменено	неприменено	неприменено
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		94 412 017	84 095 269	80 814 227	82 272 913	77 804 628
14	Норматив финансового рычага банка (H1.4), банковской группы (H20.4), процент		9.689	10.564	8.319	8.681	11.320
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		11.397	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	Инициируемое 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		142.812	506.400	494.618	389.192	536.620
22	Норматив текущей ликвидности H3		201.410	379.006	233.899	235.319	262.556
23	Норматив долгосрочной ликвидности H4		38.824	37.288	37.120	37.453	34.141

		наименьшее значение	количество нарушений	длительность	наименьшее значение	количество нарушений	длительность	наименьшее значение	количество нарушений	длительность	наименьшее значение	количество нарушений	длительность	наименьшее значение	количество нарушений	длительность
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	19.81	0	0	26.15	30	30	26.66	36	36	24.59	0	0	23.92	91	91
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)			89.407			98.898			135.262			154.095			89.417
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1			0.644			0.504			0.595			0.611			0.560
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)			2.656			0.318			9.090			6.954			7.582
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	наименьшее значение	количество нарушений	длительность	наименьшее значение	количество нарушений	длительность	наименьшее значение	количество нарушений	длительность	наименьшее значение	количество нарушений	длительность	наименьшее значение	количество нарушений	длительность
		13.95	0	0	15.57	0	0	16.19	0	0	16.25	0	0	15.77	91	91
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк															
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк															
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк															
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк															
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление поручения 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 обмена ипотечных 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 рискон 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:		96 354 126
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), обязательные нормативы и размеры (лимиты) открытых валютных позиций небанковской группы		не применяется для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		18 653
5	Поправка в части операций предоставления ценными бумагами		124 430
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2 979 792
7	Прочие поправки		3 598 096
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под рискон с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		95 878 905

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:		89 776 804
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, применяемых в уменьшение величины источника основного капитала		1 439 116
3	Величина балансовых активов под рискон с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		88 337 688
	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		9 861
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		18 654
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащий списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		неприменяемо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований Банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0

9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПОИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПОИ		0
11	Величина риска по ПОИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		28 514
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требований по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		2 911 593
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		342
14	Величина кредитного риска по контрагенту по операциям кредитования ценными бумагами		124 772
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:		3 066 023
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Нормальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		9 645 918
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		6 666 136
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		2 979 792
Капитал и риски			
20	Основной капитал		9 147 718
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риск для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		94 412 017
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		9.69

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), включенных 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 выделенный отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	



Щекина

С.В. Авранов

Е.В. Щекина

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 октября 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:		4 014 259	2 431 213
1.1.1	проценты полученные		8 474 237	8 196 879
1.1.2	проценты уплаченные		-3 050 627	-3 967 898
1.1.3	комиссии полученные		2 214 022	1 985 760
1.1.4	комиссии уплаченные		-382 157	-351 646
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		57 267	441 866
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		1 050 033	-236 826
1.1.8	прочие операционные доходы		208 137	932 465
1.1.9	операционные расходы		-4 135 862	-4 282 978
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-411 791	-286 409
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-3 653 777	-16 540 985
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-65 421	121 981
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 144 303	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-13 075 775	1 473 632
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1 855 104	-1 451 463
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		467 245	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		760 394	-3 195 007
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		9 471 708	-13 967 251
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		135 096	58 629
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1 606 223	1 106 050
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		360 482	-14 109 772
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-7 459 680	-24 953 852
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		8 786 743	24 978 953
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-654 281	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 318 418	2 334 075
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-58 249	-105 255
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		19 356	46 793
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		1 952 307	2 300 714
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	9 000 000
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	9 000 000
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-154 262	440 537
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		2 158 527	-2 368 521
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		10 237 692	7 354 698

Председатель правления

С.В. Авранов

Главный бухгалтер

Е.В. Щекина



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 9 месяцев 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

- 1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**
- 2. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**
- 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. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ**
 - 6.11. СЧЕТА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ**
 - 6.12. 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 9 месяцев 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 № 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 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 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 октября 2019 года и 1 января 2019 года состав её участников определен следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			1 октября 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

* - 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 (по состоянию на 1 октября 2019 года в состав Правления входило 5 членов).

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 5.

Банк произвел переход на МСФО (IFRS) 9 перспективно.

Внесение уточнений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» 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(б)(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, цель 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, по 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.

(d) 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.

(f) 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 договор 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)	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				
Остаток на конец				4 522 140	Амортизированная стоимость
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации					
Остаток на начало	3 208 339				
Остаток на конец				3 208 339	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			
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:			
- долевыми ценными бумагами	1 155 065		
- долговыми ценными бумагами	8 897 792		
Изменения в оценках долевыми ценными бумагами	(543 761)		
Прочее изменение в оценках долевыми ценными бумагами	331 181		
Изменения в оценках долговыми ценными бумагами	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)		
Остаток на конец		3 756 466	Амортизированная стоимость
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
Остаток на начало	3 759 570		
Реклассификация в чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	(3 759 570)		
Остаток на конец		-	
Прочие активы			
Остаток на начало	1 507 811		
Реклассификация балансовых процентов	(2 623 798)		

Реклассификация резервов по балансовым процентам 1 787 863

Остаток на конец 671 876

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон.

Остаток на начало (441 225)

Изменения в оценках 212 580

Остаток на конец (228 645)

Прочие корректировки (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 долевыми инструментами, 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	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 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Денежные средства	7 481 746	4 522 140
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	1 717 068	2 661 411
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	1 039 263	895 614
- РФ	337 144	534 041
- в банках-нерезидентах	702 119	361 573

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ (на 1 октября 2019 года – 612 349 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 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.*
Долговые ценные бумаги	2 346 531	-
Производные финансовые инструменты	9 861	-
Всего	2 356 392	-

* - 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 при первоначальном признании

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.*
Находящиеся в собственности Банка:		
Корпоративные облигации, в т.ч.:	81 797	-
- облигации российских компаний	81 797	-
Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Банка	81 797	-
Обремененные залогом по сделкам РЕПО:	-	-
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81 797	-

* - 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 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.*
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации, в т.ч.:	1 160 462	-
- облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 160 462	-
Корпоративные облигации в т.ч.:	1 104 272	-
- облигации российских компаний	714 623	-
- облигации иностранных банков	389 649	-
Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Банка	2 264 734	-
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 264 734	-

* - 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	1 160 462	16.11.2022	7,9
ООО «СФО АТБ 2», RU000A0JX1U7	713 375	24.12.2047	5,0
THE ROYAL BANK OF SCOTLAND GROUP PLC, US780097BF78	259 645	15.05.2023	3,6
UBS Group Funding (Switzerland) AG, USH4209UAF33	130 004	15.08.2023	3,1
Евразийский Банк развития, RU000A100JC1	81 797	10.01.2023	8,0
ЗАО «ИА АТБ 2», RU000A0JUG15	1 248	01.10.2046	9,0
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 346 531		

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

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.*
Свопы:		
- процентный (IRS)	9 063	-
Опционы	529	
Форвардные сделки	269	
Всего	9 861	-

* - 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 октября 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям:	17 602 200

Учтенные векселя	558 461
Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям (авансы недропользователям)	16 089
Гарантийные депозиты	582 126
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	40 588
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч. индивидуальным предпринимателям	26 353 934
- финансирование текущей деятельности	18 404 542
- проектное финансирование	5 047 486
- рефинансирование кредитов, предоставление займов третьим лицам	2 901 906
Ссуды физическим лицам	53 288 425
- потребительское кредитование	41 729 925
- ипотечное кредитование	4 916 880
- кредитование с использованием банковских карт	5 792 455
- выкупленные права требования	849 165
Всего ссудной задолженности	98 441 823
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(36 475 540)
Всего чистой ссудной задолженности	61 966 283

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

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

	1 октября 2019 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	8 757 449
Долевые ценные бумаги	206 050
Всего	8 963 499

Долговые ценные бумаги в разрезе их видов:

	1 октября 2019 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:	
<i>Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации, в т.ч.:</i>	<i>1 538 589</i>
- облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 462 462
- прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	76 127
<i>Корпоративные облигации и еврооблигации в т.ч.:</i>	<i>4 772 764</i>
- облигации кредитных организаций	485 507
- облигации российских компаний	2 285 451
- облигации иностранных банков	607 992
- облигации иностранных государств	126 397
- еврооблигации кредитных организаций	525 206
- еврооблигации некредитных организаций	742 211
Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Банка	6 311 353
Обремененные залогом по сделкам РЕПО:	
- облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 446 096
Всего ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам РЕПО	2 446 096
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, после вычета резерва на возможные потери, оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	8 757 449
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 октября 2019 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги:	8 757 449
<i>Облигации федерального займа РФ</i>	<i>3 908 558</i>
<i>Облигации финансовых организаций:</i>	<i>1 618 705</i>
- кредитные организации	1 618 705
<i>Облигации нефинансовых организаций:</i>	<i>3 230 186</i>
- транспорт	1 466 787
- нефтегазовая отрасль	538 358
- энергетика	444 749

- металлургическая отрасль	297 462
- связь	280 306
- облигации иностранных государств	126 397
- прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	76 127

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

Вид ценной бумаги	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа	16.09.2026	23.03.2033
Еврооблигации некредитных организаций	21.11.2021	01.02.2023
Еврооблигации кредитных организаций	20.07.2021	20.02.2024
Облигации российских компаний	07.06.2022	23.08.2029
Облигации кредитных организаций	13.10.2020	01.03.2027
Облигации иностранных государств	03.08.2022	03.08.2022
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	17.04.2020	30.06.2020

Объем сформированного резерва на возможные потери по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 1 октября 2019 года:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений	Резерв на возможные потери	Изменения резерва на возможные потери с начала 2019 года	Оценочный резерв	Изменения оценочного резерва с начала 2019 года
Министерство Финансов РФ, RU000A0JXFM1	1 847 425	-	-	-	1612
Министерство Финансов РФ, RU000A0JTK38	1 076 081	-	-	-	949
Министерство Финансов РФ, RU000A0JWM07	843 632	-	-	-	741
ОАО РОССИЙСКИЕ ЖЕЛЕЗНЫЕ ДОРОГИ, RU000A0JQ7Z2	533 637	-	-	-	490
ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ, RU000A1004X4	510 809	-	-	-	351
ОАО РОССИЙСКИЕ ЖЕЛЕЗНЫЕ ДОРОГИ, RU000A0JQRD9	471 953	-	-	-	415
ООО «КТЖ Финанс», RU000A0JXS34	461 197	-	-	-	597
Rusal Capital D.A.C., XS1759468967	297 461	-	-	-	3613
АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК», RU000A0JUW31	242 541	-	-	-	4
RusHydro Capital Markets DAC, XS1912655054	240 750	-	-	-	310
ВНЕШЭКОНОМБАНК, RU000A0JR3H8	236 995	-	-	-	209
АК Транснефть, RU000A0JWEB9	222 006	-	-	-	196
RusHydro Capital Markets DAC, XS1691350455	203 999	-	-	-	261
ALFA BOND ISSUANCE PLC, XS1648266788	174 194	-	-	-	449
АК Транснефть, RU000A0JWS92	158 183	-	-	-	136
ОАО «НК «Роснефть», RU000A0JT965	158 169	-	-	-	199
CBOM Finance plc, XS1951067039	151 470	-	-	-	684
ФГУП «Почта России», RU000A0JWTL6	150 939	-	-	-	136
Министерство Финансов РФ, RU000A0JS3W6	141 421	-	-	-	124
АО «Почта России», RU000A1005Z3	129 367	-	-	-	116
Министерство финансов Республики Беларусь, RU000A100D30	126 397	-	-	-	2241
ALFA BOND ISSUANCE PLC, XS1567117566	102 697	-	-	-	268
ПАО «ТАТФОНДБАНК», RU000A0JVGH3	102 651	(102 651)	-	-	-
CBOM Finance plc, XS1759801720	96 845	-	-	-	430
INTERNATIONAL INVESTMENT BANK, RU000A0JXT58	89 779	-	-	-	16

Правительство Белгородской области, RU000A0JVL33	45 475	-	-	-	126
Управление финансов Липецкой области, RU000A0JTVZ8	30 652	-	-	-	39
INTERNATIONAL INVESTMENT BANK, RU000A0JUG98	7 404	-	-	-	5
ВНЕШЭКОНОМБАНК, RU000A0JWNE4	5 971	-	-	-	6
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 860 100	(102 651)	-	-	-
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, после вычета резерва на возможные потери, оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	8 757 449				

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 октября 2019 года, тыс. руб.	Дивиденды полученные в 2019 году	Переводы накопленной прибыли /убытка между статьями собственного капитала
Акция обыкновенная Sanymon Corporation, VGG7821R1055	186 334	-	-
Паи ЗПИФ «Квант», RU000A0JQYZ8	19 716	230	-
Всего долевых ценных бумаг	206 050	230	-

Объем сформированного резерва на возможные потери по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 1 октября 2019 года, тыс. рублей:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений	Резерв на возможные потери	Изменения резерва на возможные потери с 1 января 2019 года	Оценочный резерв	Изменения оценочного резерва с 1 января 2019 года
Акция обыкновенная Sanymon Corporation, VGG7821R1055	186 334	(4 168)	208 412	4 168	4 168
Паи ЗПИФ «Квант», RU000A0JQYZ8	19 716	(15 016)	(8 581)	15 016	15 016
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	206 050	(19 184)	199 831	19 184	19 184
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, после вычета резерва на возможные потери, оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	206 050				

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>	8 726 466
- 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>Корпоративные облигации в т.ч.:</i>	4 949 664
- 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, имеющих в наличии для продажи, до вычета резерва на возможные потери	13 676 130
Резервы на возможные потери	(248 589)
Всего долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, после вычета резерва на возможные потери	13 427 541

Анализ долевого 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 долевого 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>-</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 октября 2019 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:	
<i>Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации, в т.ч.:</i>	<i>1 499 444</i>
- облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 499 444
<i>Корпоративные облигации, в том числе</i>	<i>1 010 568</i>
- облигации кредитных организаций	649 792
- еврооблигации некредитных организаций	360 776
Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Банка	2 510 012
Обремененные залогом по сделкам РЕПО:	498 505
- облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	498 505
Всего ценных бумаг	3 008 517
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 606)
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва на возможные потери, оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 005 911

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

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, всего	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Срок обращения	Ставка купона, %
Министерство Финансов РФ, RU000A0ZYCK6	975 213	(871)	15.12.2021	7
ВНЕШЭКОНОМБАНК, RU000A0JR3G0	649 792	(579)	13.10.2020	9,7
Министерство Финансов РФ, RU000A0JTJL3	441 112	(394)	25.01.2023	7
Министерство Финансов РФ, RU000A0ZYU88	381 023	(341)	28.02.2024	6,5
Министерство Финансов РФ, RU000A0JXB41	200 601	(179)	07.12.2022	7,4
Rosneft Finance S.A., XS0484209159	141 068	(68)	02.02.2020	7,25
LUKOIL International Finance B.V., XS0554659671	134 169	(95)	09.11.2020	6,125
Alrosa Finance SA, XS0555493203	85 539	(79)	03.11.2020	7,75
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	3 008 517	(2 606)		
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва на возможный потери, оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 005 911			

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

	1 октября 2019 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги:	
Облигации федерального займа РФ	1 996 164
Облигации финансовых организаций	649 213
- кредитные организации	649 213
Облигации нефинансовых организаций	360 534
- нефтегазовая отрасль	275 074
- горнодобывающая отрасль	85 460
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 005 911

Информация о кредитном качестве чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, тыс. рублей:

Категория качества актива	Объем вложений	Резерв на возможные потери на 1 апреля 2019 года	Изменение резерва на возможные потери с 1 января 2019 года	Оценочный резерв
1 категория	3 008 517	-	-	(2 606)
2 категория	-	-	-	
3 категория	-	-	-	
4 категория	-	-	-	
5 категория	-	-	-	
Итого	3 008 517	-	-	(2 606)
Всего ценных бумаг, за вычетом резервов	3 005 911			

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 RU000A0JTJL3	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 октября 2019 года:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %	Объем вложений тыс. руб.
ЗПИФ недвижимости «Селена»	РФ	Финансовые услуги	41	77 616 (за вычетом резерва 116 424)
ПАО М2М Прайвет Банк	РФ	Финансовые услуги	100	- (за вычетом резерва 2 300 000)
ООО «Экспо-лизинг»	РФ	Финансовая аренда (лизинг)	100	309 456 (за вычетом резерва 304 422)

- 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 октября 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. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2019 года представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Компьютеры и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Капитальные вложения	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость								
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	3 921 222	1 631 361	82 505	1 304 762	18 552	-	265 842	7 224 244
Поступления	-	36 577	2 949	35 449	143 173	76 197	-	294 345
Выбытия	-	(3 536)	-	-	(142 080)	(74 975)	-	(220 591)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 октября 2019 года	3 921 222	1 664 402	85 454	1 340 211	19 645	1 222	265 842	7 297 998
Амортизация и убытки от обесценения								
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	1 094 561	792 711	60 327	325 194	-	-	-	2 272 793
Начисленная амортизация за период с 1 января 2019 года по 30 сентября 2019 года	93 161	132 750	6 525	94 788	-	-	-	327 224
Выбытия	-	(3 419)	-	-	-	-	-	(3 419)
Остаток по состоянию на 1 октября 2019 года	1 187 722	922 042	66 852	419 982	-	-	-	2 596 598
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	2 826 661	838 650	22 178	979 568	18 552	-	265 842	4 951 451
Балансовая стоимость на 1 октября 2019 года	2 733 500	742 360	18 602	920 229	19 645	1 222	265 842	4 701 400

тыс. руб.	Земля и здания	Компьютеры и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Капитальные вложения	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость								
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	6 129 693	1 628 591	82 007	1 280 538	24 226	-	233 673	9 378 728
Поступления	1 134	35 760	3 410	28 294	130 680	67 464	148 905	415 647
Выбытия	(332 531)	(32 990)	(2 912)	(4 070)	(136 354)	(67 464)	-	(576 321)
Переоценка	(1 877 074)	-	-	-	-	-	(116 736)	(1 993 810)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	3 921 222	1 631 361	82 505	1 304 762	18 552	-	265 842	7 224 244
Амортизация и убытки от обесценения								
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	1 538 912	638 358	54 454	170 766	-	-	-	2 402 490
Начисленная амортизация за период с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года	221 314	184 172	8 785	157 297	-	-	-	571 568
Убытки от обесценения за период с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года (переоценка)	(530 953)	-	-	-	-	-	-	(530 953)
Выбытия	(134 712)	(29 819)	(2 912)	(2 869)	-	-	-	(170 312)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	1 094 561	792 711	60 327	325 194	-	-	-	2 272 793
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	4 590 781	990 233	27 553	1 109 772	24 226	-	233 673	6 976 238
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	2 826 661	838 650	22 178	979 568	18 552	-	265 842	4 951 451

6.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	22 381 239	15 537 617
- физические лица	9 272 064	7 131 190
- индивидуальные предприниматели	1 975 525	1 238 243
- юридические лица	11 133 650	7 168 184
Срочные депозиты	55 428 115	52 304 882
- физические лица	47 193 222	46 472 435
- индивидуальные предприниматели	489 394	849 239
- юридические лица	7 745 499	4 983 208
Средства в аккредитивах	48 826	58 745
Невыплаченные переводы физических лиц	59 597	2 188
Средства по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, а также средства по факторинговым операциям	9 666	6 536
Всего	77 927 443	67 909 968

6.12. Резервы - оценочные обязательства

По состоянию на 1 октября 2019 года сумма резервов - оценочных обязательств некредитного характера, отражаемая на балансовом счёте 61501 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера», составила 638 815 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 июля 2019 года оценивалась Банком также в сумме 572 000 тыс. рублей;

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

По всем 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.

В третьем квартале 2019 года сумма сформированных резервов-оценочных обязательств снизилась на 23 528 тыс. рублей в связи с исполнением Банком обязательств по решению суда по иску ФГБУ «Забайкальское управление по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды». Сумма возмещения по иску составила 18 256 тыс. рублей.

По состоянию на 1 октября 2019 года сумма условных обязательств некредитного характера (возмещение сумм по судебным искам по векселям ООО «ФТК»), отражаемая на внебалансовых счетах, составила 2 633 827 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

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Процентные доходы, всего, в т.ч.	10 670 380	8 038 999
- от размещения средств в кредитных организациях	214 430	119 930
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитным организациям	9 621 238	7 123 457
- от вложений в ценные бумаги	834 712	795 612

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.

7.2. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2019 года 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 по справедливой стоимости 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	4 280 961	14 008	35 799	1 472	-	-	(665 250)	3 666 990
Выплаты сумм за счет сформированных резервов - оценочных обязательств	-	-	-	-	-	-	(1 436 034)	(1 436 034)
Выбытие резервов при реализации активов	(1 708 180)	-	-	-	-	-	-	(1 708 180)
Списания	(963 343)	-	-	-	-	-	(399 217)	(1 362 560)
Высвобождение дисконта	900 440	-	-	-	-	-	-	900 440
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки за 30 сентября 2019 года	37 497 992	423 312	2 720 846	2 606	102 651	-	1 536 609	42 284 016

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2018 года:

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	10 058 717	633 792	(7 824)	4 401 288	15 085 973
Списания	(608 916)	-	-	(27 804)	(636 720)
Величина резерва под обесценение за 30 июня 2018 года	32 748 495	783 898	-	6 831 461	40 363 854

7.3. Прочие операционные доходы

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	119 836	210 725
Доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	95 807	1 173 336*
Доходы от досрочного погашения депозитов физических лиц	49 634	95 047
Доходы от операций с учтенными векселями	865	31 021
Доходы от сдачи имущества в аренду	19 138	21 907
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации, в том числе:	7 578	4 424 463
- доходы от прекращения обязательств по субординированным инструментам	-	4 421 322
Штрафы, пени, неустойки	3 004	3 625
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	2 123	3 874
Доходы от досрочного погашения депозитов юридических лиц	435	2 536
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	1 415
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам (по оплате страховых взносов)	8 125	33 103
Прочие доходы	5 346	21 569
Всего	311 891	6 022 621

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

7.4. Операционные расходы

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Расходы на содержание персонала	2 668 238	2 602 370
Организационные и управленческие расходы	1 144 675	1 167 844
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	327 225	394 357
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и прочих активов и их выбытием	170 688	434 462
По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	2 288 120	2 523 145*
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	602	15 366
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	334
Прочие расходы	315 861	390 139
Всего	6 915 409	7 528 017

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

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;
- долговые и долевого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- долговые и долевого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

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 2 квартала 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 активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 октября 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	1 631 907	-	714 624	2 346 531
- производные финансовые инструменты (требование)	-	9861	-	9 861
- производные финансовые инструменты (обязательство)	-	312	-	312
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- долговые ценные бумаги	8 163 723	587 754	5 971	8 757 448
- долевыми ценные бумаги	-	-	206 051	206 051

В таблице далее приведён анализ активов и обязательств, 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:				
- производные финансовые инструменты - обязательства	-	609	-	609
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- долговые ценные бумаги	11 468 127	-	-	11 468 127

Методы оценки по справедливой стоимости и допущения при формировании исходных данных инструментов отнесенных уровню иерархии 3.

В таблице далее приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец года при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 1 октября 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 (Sanumon Corporation)	186 335	Доходный подход (метод дисконтирования денежных потоков)	Ставка дисконтирования. Скидка за неконтрольный пакет. Прочие риски связанные с владением актива.	17,12% 50% 33,30%	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»)	19 716	Стоимость чистых активов	Корректировка на состояние объекта (дисконт).	54,05%	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	713 375	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	1 249	Метод факторного разложения цены	Цена, рассчитанная по методологии ценового центра НРД.	100,63	Существенное увеличение (снижение) любых из указанных исходных данных в изоляции приведёт к снижению (увеличению) справедливой стоимости
Прочие долговые ценные бумаги: ВЭБ ПБО-001Р-03, USD	5 971	метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	3,77%	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 октября 2019 года и на 1 января 2019 года следующие акционеры являлись владельцами выпущенных акций Банка:

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

23 сентября 2019 года акционером Банка, владеющим более чем 99,99% акций – Банком России завершена процедура выкупа эмиссионных ценных бумаг «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО). Процедура выкупа проводилась в соответствии с требованием Банка России о выкупе эмиссионных ценных бумаг акционерного общества.

Дата регистрации перехода прав по ценным бумагам - 23 сентября 2019 года.

В соответствии с п. 24 ст. 189.50 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» предлагаемая цена выкупа определена независимым оценщиком НАО «Евроэксперт» по состоянию на 01.07.2019 года и составляла:

- для 1 (одной) обыкновенной именной акции «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в составе 100% пакета – 1/5 131 821 111 027 310 рубля за одну акцию.
- для 1 (одной) привилегированной акции «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в составе 100% пакета – 1/5 131 821 111 027 310 рубля за одну акцию.

Оплата выкупаемых ценных бумаг осуществлялась только деньгами в валюте Российской Федерации путем перечисления денежных средств на банковские счета в соответствии с информацией, полученной от регистратора «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО). При отсутствии такой информации денежные средства за выкупаемые ценные бумаги перечислены в депозит нотариуса по месту нахождения «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО).

После выкупа акций Банком России, доля миноритарных владельцев, которым принадлежит меньше, чем 0,1% акций составляет менее 0,000000001%.

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 октября 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	2 329 417	-	2 329 417	-	-
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	612 349	-	612 349	-	-
Средства в кредитных организациях	854 076	-	-	-	854 076
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(532 823)</i>	-	-	-	<i>(532 823)</i>
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (средняя эффективная ставка 8,11%)	11 752 915	1 451 415	2 000 000	-	8 301 500
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(6 173 485)</i>	<i>(62 195)</i>	-	-	<i>(6 111 290)</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 717 145	-	-	-	5 717 145
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 526 425	-	-	-	4 526 425
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	2 647 742	-	-	-	2 647 742
<i>Резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(2 364)</i>	-	-	-	<i>(2 364)</i>
Прочие активы	6 818 480	13 139	-	-	6 805 341
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(692)</i>	<i>(610)</i>	-	-	<i>(82)</i>
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	468 078	-	468 078	-	-
Средства кредитных организаций	1 825 538	-	-	-	1 825 538
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (средняя эффективная ставка 7,8%)	1 277 580	-	-	4 232	1 273 348
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 679	4 679	-	-	-
Прочие обязательства	638 832	17	-	-	638 815
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	172 228	172 228	-	-	-

* в т.ч. данные по ПАО «М2М Прайвет Банк» (банк, у которого отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности)

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 т.ч. 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 9 месяцев 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	832 471	128 065	28 513	-	675 893
Процентные расходы	16 553	196	2 920	52	13 385
Комиссионные доходы	705	705	-	-	-
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	2 399 252	1 019	-	-	2 398 233
Чистые доходы (расходы) от операций с драгоценными металлами	31 388	-	16 170	-	15 218
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	(277 738)	287 045	-	-	(9 307)
Изменение по прочим резервам	(833 588)	-	-	-	(833 588)
Прочие операционные доходы	119 931	-	-	-	119 931
Операционные расходы	40 384	-	-	-	40 384

Доходы и расходы со связанными сторонами за 9 месяцев 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	257 149	151 810	65 701	-	39 638
Процентные расходы	(113 781)	(154)	(113 599)	(20)	(8)
Комиссионные доходы	15 822	291	-	-	15 531
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	490 094	480	-	-	489 614
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(3 735 806)	(341 582)	(1 756 792)	542	(1 637 974)
Изменение по прочим резервам	(729 862)	-	-	-	(729 862)
Прочие операционные доходы	14 463	378	-	-	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 396 642 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 9 месяцев 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

12 ноября 2019 года

