



Аудиторское заключение независимых аудиторов

**о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
«Азиатско-Тихоокеанского Банка»
(публичного акционерного общества)
за 2019 год**



Аудиторское заключение независимых аудиторов

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

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (публичного акционерного общества) (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации,

Аудируемое лицо: «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1022800000079.

г. Благовещенск, Россия.

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 12006020351.

и указанным Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных

действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:

- Как указано в пояснении 1.2 «Временная администрация» Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в период с 26 апреля 2018 года по 25 апреля 2019 года включительно Банк действовал под управлением Временной администрации, в результате чего полномочия Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления были приостановлены. В период с 26 апреля 2018 года по 25 апреля 2019 года Служба внутреннего аудита Банка была подчинена и подотчетна Временной администрации, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски. 26 апреля 2019 года решением Общего собрания акционеров Банка были сформированы Совет директоров и постоянные органы управления Банка. В соответствии с требованиями и рекомендациями

Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2019 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений и органов управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество)

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Страница 7

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

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



Татаринова Е.В.

Акционерное общество «КПМГ»

Москва, Россия

31 марта 2020 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

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	4.1	3 449 850	4 522 140
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	2 688 082	3 208 339
2.1	Обязательные резервы	4.1	586 700	546 928
3	Средства в кредитных организациях	4.1	835 703	895 614
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	3 144 343	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3,4.4	63 390 193	
5а	Чистая ссудная задолженность	4.3,4.4		49 216 177
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.5	12 014 006	
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.5		14 582 606
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.3,4.7	2 011 630	
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.3,4.7		3 759 570
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.6	504 875	123 227
9	Требование по текущему налогу на прибыль		282 364	972
10	Отложенный налоговый актив		1 074 233	2 054 114
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.9	5 655 761	4 951 451
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		414 400	327 052
13	Прочие активы	4.10	1 534 572	1 507 811
14	Всего активов		97 000 012	85 149 073
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		575 326	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		78 406 001	69 151 005
16.1	средства кредитных организаций		283 336	1 241 037
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.11	78 122 665	67 909 968
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		56 357 186	55 691 107
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 057	609
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.12	93 869	93 767
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		93 869	93 767
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	10 393
20	Отложенные налоговые обязательства		365 019	0
21	Прочие обязательства	4.13	1 471 257	4 684 303
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		388 810	441 225
23	Всего обязательств		81 304 339	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)		(60 246)	(413 803)
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 286 367	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		18 372	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		5 451 180	944 269
36	Всего источников собственных средств		15 695 673	10 767 771
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		30 628 693	31 833 319
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		3 796 501	1 174 867
38	Условные обязательства кредитного характера		949 600	3 990 319

Председатель правления

С.В. Аврамов

Главный бухгалтер

Е.В. Щекина

М.П.

31 марта 2020 года



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2019 год

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. (пересмотренные данные)
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	14 455 988	10 648 147
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		278 708	200 983
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		13 110 622	9 355 739
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1 066 658	1 091 425
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		4 071 313	4 453 220
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		86 659	218 931
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3 978 230	4 231 881
2.3	по выпущенным ценным бумагам		6 424	2 408
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		10 384 675	6 194 927
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:	5.4	4 421 302	(9 476 686)
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		131 327	(678 683)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		14 805 977	(3 281 759)
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	260 293	380 101
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(6 689)	(22 734)
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.3	331 317	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.3		(32 023)
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		42 916	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			26 660
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		1 343 406	(262 614)
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		(919 042)	353 440
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		257 835	133 238
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	68 938
14	Комиссионные доходы	5.6	3 052 948	2 953 839
15	Комиссионные расходы	5.7	512 950	486 355
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	117 251	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			(2 405 541)
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	5.4	(2 448)	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			7 776
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.4	778 847	(3 585 082)
19	Прочие операционные доходы	5.9	1 676 691	6 195 335
20	Чистые доходы (расходы)		21 226 352	43 219
21	Операционные расходы	5.8	15 242 428	9 405 561
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		5 983 924	(9 362 342)
23	Возмещение (расход) по налогам	5.11	1 641 954	(263 918)
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		4 336 873	(9 099 170)
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		5 097	746
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		4 341 970	(9 098 424)

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		4 341 970	(9 098 424)
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		61 327	(1 024 324)
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		61 327	(1 024 324)
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		12 265	(204 865)
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		49 062	(819 459)
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		460 318	(758 150)
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		460 318	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			(758 150)
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	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		88 389	(151 631)
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		371 929	(606 519)
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		420 991	(1 425 978)
10	Финансовый результат за отчетный период		4 762 961	(10 524 402)

Председатель правления

С.В. Аврамов

Главный бухгалтер

Е.В. Щекина

М.П.

31 марта 2020 года



[Handwritten signature of S.V. Avramov]
[Handwritten signature of E.V. Shchekina]

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 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (публичное акционерное общество)

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		9 000 000	9 000 000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		9 000 000	9 000 000	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		4 090 605	403 536	35
2.1	прошлых лет		944 269	10 042 693	35
2.2	отчетного года		3 146 336	(9 639 157)	35
3	Резервный фонд		0	0	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0	0	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		13 090 605	9 403 536	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (Гудвил) 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		895 156	979 568	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		508 107	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		0	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		10 808	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)		1 414 071	2 261 507	
29	Базовый капитал, итого:	11	11 676 534	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		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)		11 676 534	7 142 029	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1 286 367	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)	11	1 286 367	1 237 305	

Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества 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)	11	1 286 367	1 237 305
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	11	12 962 901	8 379 334
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		124 133 740	96 546 594
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		124 133 740	96 546 594
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		125 741 699	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)	11	9.406	7.397
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	11	9.406	7.397
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	11	10.309	8.542
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо
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		4.5	4.5
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0
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		504 235	31 388
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		566 126	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 I «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 01.01.2020г, размещенной не позднее 17.07.2020

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)			

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

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

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

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

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

тыс. руб.

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

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 организации 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 отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

тыс. руб.

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

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)
2	Идентификационный номер инструмента	10501810B001D
3	Право, применимое к инструментам капитала	РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	неприменимо
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	неприменимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	6 000 000
9	Номинальная стоимость инструмента	6 000 000 тыс. российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	21.09.2018
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	неприменимо
18	Ставка	неприменимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	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	нет
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо
26	Ставка конвертации	неприменимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	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	всегда частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный
34	Механизм восстановления	не используется
34а	Тип субординации	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да
37	Описание несоответствий	неприменимо

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

М.П.



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 января 2020 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 0409810
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 положений учетной политики		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	(1 609 731)	(1 609 731)
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	7 655 927	12 290 409
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период :		0	0	0	(606 519)	(819 459)	0	0	0	0	0	0	(9 098 424)	(10 524 402)
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(9 098 424)	(9 098 424)
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	(606 519)	(819 459)	0	0	0	0	0	0	0	(1 425 978)
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	1 764	1 764
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	2 385 002	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		6 000 000	0	3 000 000	(413 803)	1 237 305	0	0	0	0	0	0	944 269	10 767 771
13	Данные на начало отчетного года		6 000 000	0	3 000 000	(413 803)	1 237 305	0	0	0	0	0	0	944 269	10 767 771
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	944 269	10 767 771
17	Совокупный доход за отчетный период:		0	0	0	353 557	49 062	0	0	0	0	0	18 372	4 341 970	4 762 961
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 341 970	4 341 970
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	353 557	49 062	0	0	0	0	0	18 372	0	420 991
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	164 941	164 941
24	Данные за отчетный период		6 000 000	0	3 000 000	(60 246)	1 286 367	0	0	0	0	0	18 372	5 451 180	15 695 673

Председатель правления

Главный бухгалтер

М.П.

31 марта 2020 года



С.Б. Аврамов

Е.В. Щекина

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 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, Россия, 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	11	11 676 534	9 147 718	8 884 360	6 723 054	7 142 029
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		13 002 013	10 892 906	10 760 015	6 723 054	
2	Основной капитал	11	11 676 534	9 147 718	8 884 360	6 723 054	7 142 029
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13 002 013	10 892 906	10 760 015	6 723 054	
3	Собственные средства (капитал)	11	12 962 901	11 650 470	10 121 665	9 014 397	8 379 334
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14 288 380	12 284 223	11 997 320	10 678 866	
АКТИВЫ, взвешенные по уровню РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		125 741 699	105 795 763	97 897 584	99 092 836	98 093 225
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	11	9.406	8.775	9.216	6.892	7.398
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.166	10.200	11.113	6.790	0.00
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	11	9.406	8.775	9.216	6.892	7.398
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		10.166	10.200	11.113	6.790	0.00
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	11	10.309	11.012	10.339	9.097	8.542
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.033	11.338	11.812	10.619	0.00
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капиталакалендарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	Антициклическая надбавка		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Надбавка за системную значимость		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		96 059 663	94 412 017	84 095 269	80 814 227	82 272 913
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		12.154	9.689	10.564	8.319	8.681
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		13.019	11.397	13.089	8.170	0.00
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		63.024	142.812	506.400	494.618	389.192
22	Норматив текущей ликвидности Н3		130.367	201.410	379.006	233.89	235.319
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		38.024	38.824	37.288	37.120	37.453

24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			17.040	0	0	19.810	0	0	26.150	30	30	26.660	36	36	24.590	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)				150.229			89.407			98.898			135.262			154.095
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1				0.597			0.644			0.504			0.595			0.611
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																
					3.890			2.656			0.310			9.090			8.954
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			13.800	0	0	13.950	0	0	15.570	0	0	16.190	0	0	16.250	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2жк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3жк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4жк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5жк																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		96 634 993
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		12 994
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		(103 514)
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		4 875 376
7	Прочие поправки		3 603 799
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		97 816 050

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:		92 184 563
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1 409 140
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		90 775 423
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		9 435
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		12 993
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0

9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10).		22 429
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		500 069
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		103 514
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		396 555
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		15 415 922
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		10 540 546
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		4 875 376
Капитал и риски			
20	Основной капитал		11 676 534
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		96 069 783
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		12,15

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 инструментами 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-25 и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	



С.В. Аврамов
Щекина

С.В. Аврамов

Е.В. Щекина

М.П.

31 марта 2020 года

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 января 2020 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:		4 492 047	3 313 437
1.1.1	проценты полученные		11 195 621	10 852 651
1.1.2	проценты уплаченные		(4 086 916)	(4 891 939)
1.1.3	комиссии полученные		3 183 728	2 751 499
1.1.4	комиссии уплаченные		(511 497)	(480 560)
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		219 312	348 359
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		1 343 406	-262 614
1.1.8	прочие операционные доходы		565 436	1 397 048
1.1.9	операционные расходы		(6 732 145)	(6 025 749)
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		(684 898)	(375 258)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		(4 982 297)	(15 142 778)
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(39 772)	114 297
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 529 076	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		(14 111 549)	(549 529)
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		(456 741)	(120 621)
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		575 326	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		(918 552)	(2 977 584)
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		9 968 228	(11 050 259)
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		280	65 430
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(1 528 593)	63 444
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	6	(490 250)	(11 829 341)
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(14 539 621)	(29 753 078)
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		13 070 981	29 254 917
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(704 126)	(1 291 773)
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		2 327 490	2 334 075
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(1 150 973)	(92 539)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		134 156	61 179
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	6	(862 093)	512 781
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	6	(345 272)	672 506
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6	(1 697 615)	(1 644 054)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6	8 079 165	9 723 219
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	6 381 550	8 079 165

Председатель правления

С.В. Аврамов

Главный бухгалтер

Е.В. Щекина

М.П.

31 марта 2020 года





АТБ

Азиатско-
Тихоокеанский
Банк

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

за 2019 год

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1.1. ДАННЫЕ О ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ, ОБОСОБЛЕННЫХ И ВНУТРЕННИХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯХ БАНКА

1.2. ВРЕМЕННАЯ АДМИНИСТРАЦИЯ

1.3. ОТЧЁТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

1.4. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1. ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЁТНОМ ГОДУ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

3.2. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЁННОСТИ В ОЦЕНКАХ НА КОНЕЦ ОТЧЁТНОГО ПЕРИОДА

3.3. БАЗЫ ОЦЕНКИ, ИСПОЛЪЗУЕМЫЕ ПРИ ПОДГОТОВКЕ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

3.4. ИЗМЕНЕНИЕ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПОРЯДКА ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ДАННЫХ

3.5. ПРИНЦИПЫ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЁТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ, ПРИЗНАНИЯ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ И ИНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ПОНИМАНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

(a) Денежные средства и их эквиваленты

(b) Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов до 1 января 2019 года

(c) Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов после 1 января 2019 года

(i) Классификация - финансовые активы

(ii) Классификация - финансовые обязательства

(iii) Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

(iv) Эффективная процентная ставка

(v) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

(vi) Расчёт процентного дохода и расхода

(vii) Принцип оценки по справедливой стоимости

(viii) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

(ix) Прекращение признания финансовых инструментов

- (x) **Модификация финансового инструмента**
- (xi) **Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению денежных средств и договоры банковской гарантии**
- (xii) **Влияние на величину собственных средств (капитала) Банка**
- (d) **Основные средства**
- (e) **Нематериальные активы**
- (f) **Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности**
- (g) **Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**
- (h) **Запасы**
- (i) **Средства труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено**
- (j) **Заемные средства (кредиты, депозиты полученные)**
- (k) **Уставный капитал, дивиденды**
- (l) **Операционная аренда**
- (m) **Налог на прибыль**
- (n) **Отражение доходов и расходов**
- (o) **Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и переоценка средств в иностранных валютах**
- (p) **Взаимозачёт**
- 3.6. **ПРЕДСТАВЛЕНИЕ СОПОСТАВИМЫХ ДАННЫХ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЁТНЫЙ ГОД**
- 3.6.1. **ИЗМЕНЕНИЕ В ОТЧЁТНОМ ПЕРИОДЕ ПОРЯДКА ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИЛИ КЛАССИФИКАЦИИ СТАТЕЙ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**
- 3.7. **ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКЕ НА СЛЕДУЮЩИЙ ОТЧЁТНЫЙ ГОД, А ТАКЖЕ ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКЕ НА СЛЕДУЮЩИЕ ОТЧЁТНЫЕ ПЕРИОДЫ**
- 3.8. **СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЁТНОЙ ДАТЫ**
- 4. **СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)**
- 4.1. **ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**
- 4.2. **ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**
- 4.3. **ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ**
- 4.4. **ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ОЦЕНИВАЕМАЯ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ (1 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА: ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ»)**
- 4.5. **ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (1 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА: ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ДОЛГОВЫЕ И ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ)**
- 4.6. **ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ДОЧЕРНИЕ ХОЗЯЙСТВЕННЫЕ ОБЩЕСТВА, СОВМЕСТНО КОНТРОЛИРУЕМЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ, ЗАВИСИМЫЕ ХОЗЯЙСТВЕННЫЕ ОБЩЕСТВА И СТРУКТУРИРОВАННЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ**

- 4.7. **ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ИНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ (КРОМЕ ССУДНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ) (1 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА: ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ)**
- 4.8. **ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ, ПЕРЕДАННЫХ БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ, ВКЛЮЧАЯ ИНФОРМАЦИЮ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ИПОТЕЧНЫМ АГЕНТАМ (СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ) ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ**
- 4.9. **ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА**
- 4.10. **ПРОЧИЕ АКТИВЫ**
- 4.11. **СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ**
- 4.12. **ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ**
- 4.13. **ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**
- 4.14. **РЕЗЕРВЫ - ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ**
- 4.15. **УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА**
- 5. **СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЁТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**
 - 5.1. **ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ**
 - 5.2. **ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**
 - 5.3. **ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (2018 ГОД: ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ)**
 - 5.4. **УБЫТКИ И СУММЫ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ**
 - 5.5. **КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ, ПРИЗНАННЫЕ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКОВ, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ТЕХ, КОТОРЫЕ ВОЗНИКАЮТ В СВЯЗИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**
 - 5.6. **КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ**
 - 5.7. **КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ**
 - 5.8. **ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**
 - 5.9. **ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ**
 - 5.10. **ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ РАБОТНИКАМ**
 - 5.11. **РАСХОД ПО НАЛОГАМ**
- 6. **СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЁТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)**
- 7. **СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**
 - 7.1. **МЕТОДЫ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ**
 - 7.2. **ИЕРАРХИЯ ОЦЕНОК СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ**
- 8. **СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

- 9. **УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ**
- 9.1. **ЦЕЛИ, ПОЛИТИКИ И ПРОЦЕДУРЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**
- 9.2 **КРЕДИТНЫЙ РИСК**
- 9.3 **РЫНОЧНЫЙ РИСК**
- 9.4. **ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК**
- 9.5. **ВАЛЮТНЫЙ РИСК**
- 9.6. **ФОНДОВЫЙ РИСК**
- 9.7. **ТОВАРНЫЙ РИСК**
- 9.8. **ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК**
- 9.9. **РИСК ЛИКВИДНОСТИ**
- 9.10. **СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК**
- 9.11. **РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ (РЕПУТАЦИОННЫЙ РИСК)**
- 9.12. **СТРАНОВОЙ РИСК**
- 10. **ПЕРЕХОД НА МСФО 9**
- 11. **ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ**
- 12. **ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ**
- 13. **ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА**

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год. Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У»).

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях Банка

Полное фирменное наименование Банка	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование Банка	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)
Местонахождение Банка (юридический адрес)	Российская Федерация (далее «РФ»), 675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, д. 225
Почтовый адрес (местонахождение органов управления Банка)	РФ, 675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, д. 225
Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц	22 августа 2002 года
Банковский идентификационный код (БИК)	041012765
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	2801023444
Основной государственный регистрационный номер	1022800000079
Номера контактных телефонов (факса)	(4162) 220-402, 220-406 (тел.), (4162) 220-400 (факс)
Адрес электронной почты	atb@atb.su
Адрес страницы в сети «Интернет»	www.atb.su

По состоянию на 1 января 2020 года региональная сеть Банка представлена 3 филиалами:

- Филиал «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в г. Улан-Удэ;
 - Филиал «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в г. Екатеринбург;
 - Филиал «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в г. Москва,
- а также 196 структурными подразделениями (дополнительными офисами, операционными офисами), которые расположены на территории 19 субъектов РФ.

По состоянию на 1 января 2019 года региональная сеть Банка представлена 3 филиалами:

- Филиал «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в г. Улан-Удэ;
 - Филиал «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в г. Екатеринбург;
 - Филиал «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в г. Москва,
- а также 196 структурными подразделениями (дополнительными офисами, операционными офисами), которые расположены на территории 19 субъектов РФ.

1.2. Временная администрация

В период с 26 апреля 2018 года по 25 апреля 2019 года включительно Банк действовал под управлением Временной администрации в лице Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее – ООО «УК ФКБС»), 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.

Использован материал Пресс-службы Банка России от 17 декабря 2018 года:

Информация «О мерах по финансовому оздоровлению «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)»
Совет директоров Банка России на основании пункта 7 статьи 75 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» принял решение о создании Закрытого паевого

инвестиционного фонда комбинированный «Специальный» (далее - Фонд) под управлением общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее - ООО «УК ФКБС») с использованием средств Фонда консолидации банковского сектора.

В соответствии с изменениями в План участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) (далее - Банк), утвержденными Советом директоров Банка России, имущество Фонда будет использовано на приобретение прав (требований) Банка к ООО «Финансово-торговая компания» (далее - ООО «ФТК»), а также на выкуп векселей ООО «ФТК» у векселедержателей или прав (требований) Банка к указанным физическим лицам в случае признания судом сделок купли-продажи векселей ООО «ФТК», заключенных между Банком 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, что является значимым при подготовке Банка к продаже стороннему инвестору (Пояснение 3.2.).

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 (Пояснение 8).

1.3. Отчётный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1.4. Информация о банковской группе

«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) является головной кредитной организацией банковской группы. Группа не является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность с октября 2010 года.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года в состав банковской группы, головной организацией которой является Банк, входили следующие организации:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			1 января 2020 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	Закрыто, см. ниже	-
Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АТБ 2»	РФ	Финансовые услуги, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенные в другие группировки	Закрыто, см. ниже	-
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%*
Общество с ограниченной ответственностью «Катерина Парк»	РФ	Деятельность гостиниц и прочих мест для временного проживания	-	100%*
Общество с ограниченной ответственностью «Прайд-М»	РФ	Вспомогательная деятельность, связанная с перевозками	-	100%*

* - фактически Банк не контролирует данные компании в связи с отзывом лицензии у ПАО «М2М Прайвет Банк»

ООО «Специализированное финансовое общество АТБ 2» (далее - «ООО СФО АТБ 2») является структурированным предприятием, созданным для целей секьюритизации активов. Группа не владеет данным предприятием. Контроль осуществляется через предопределение деятельности компании, наличие прав по получению большинства выгод структурированного предприятия и несение большей части его остаточных рисков. Все облигации, выпущенные ООО СФО АТБ 2, были выкуплены Банком в размере 1 390 000 тыс. рублей. В декабре 2019 года обязательства структурированных предприятий ЗАО «Ипотечный агент АТБ» и ЗАО «Ипотечный агент АТБ 2» были полностью погашены.

4 мая 2016 года Банк приобрел 51,58% паев ЗПИФ «Селена» в результате неисполнения ПАО «БайкалБанк» сделки РЕПО. ЗПИФ «Селена» был зарегистрирован в 2010 году в Российской Федерации. Управляющей компанией фонда на дату приобретения являлась ООО «Управляющая компания «Финанс Трейд Эссет Менеджмент», получившая лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами в 2008 году. 30 декабря 2016 года ЗПИФ «Селена» выпустил 58 533 дополнительных инвестиционных паев на сумму 64 140 тыс. рублей, в результате чего доля Банка уменьшилась до 40,99%. В 2018 году количество выданных инвестиционных паев ЗПИФ «Селена» сократилось до 284 414 штук, в результате чего доля Банка увеличилась до 41,09%.

8 июля 2016 года Группа приобрела 100% контроль над ПАО «М2М Прайвет Банк», находившегося под совместным контролем лиц, обладающих конечным контролем над Группой. В 2015 году Группа в соответствии с условиями договора покупки акций ПАО «М2М Прайвет Банк» оплатила 100% акций в сумме 2 300 000 тыс. рублей. Группа получила 25% акций 27 октября 2015 года и 75% акций 8 июля 2016 года у ООО «Просопь Инвест». ПАО «М2М Прайвет Банк» владел 100% в уставном капитале ООО «Катерина Парк» (с 21 декабря 2015 года) и ООО «Прайд-М» (с 10 июня 2016 года). 9 декабря 2016 года Группа утратила контроль над ПАО «М2М Прайвет Банк» и его дочерними предприятиями в связи с отзывом у него лицензии на ведение банковской деятельности и введением в действие временной администрации. Данные ПАО «М2М Прайвет Банк» не консолидировались за период контроля, так как по мнению руководства Группы эффект не оказывает существенного влияния на данные консолидированной финансовой отчетности.

В декабре 2019 года Банк уступил права требования, включенные в реестр требований кредиторов к ПАО «М2М Прайвет Банк». По состоянию на отчетную дату инвестиции в ПАО «М2М Прайвет Банк» в балансе Банка отсутствуют.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не включает данные финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций, входящих в состав банковской группы, головной организацией которой является Банк. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы после ее выпуска раскрывается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<http://www.atb.su>).

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 1810 выдана 4 августа 2015 года ЦБ РФ без ограничения срока действия, которая предоставляет право проводить банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте, и осуществлять свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года № 395-1 (далее – «Федеральный закон № 395-1») и другими законодательными и нормативными актами РФ.

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- лицензия на осуществление банковских операций № 1810 выдана 4 августа 2015 года ЦБ РФ, без ограничения срока действия, предоставляет право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов с правом осуществлять другие операции с драгоценными металлами;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 010-11708-000100 выдана 28 октября 2008 года ФСФР России, без ограничения срока деятельности, предоставляет право на осуществление депозитарной деятельности;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 010-11696-010000 выдана 28 октября 2008 года ФСФР России, без ограничения срока действия, предоставляет право на осуществление дилерской деятельности;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 010-11691-100000 выдана 28 октября 2008 года ФСФР России, без ограничения срока действия, предоставляет право на осуществление брокерской деятельности;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 010-11701-001000 выдана 28 октября 2008 года ФСФР России, без ограничения срока действия, предоставляет право на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- лицензия ЛСЗ № 0003613 регистрационный номер 510 Н выдана 12 октября 2015 года Управлением Федеральной службы безопасности РФ по Амурской области, бессрочно, предоставляет 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);
- генеральная лицензия на экспорт золота № 092RU19002005397 выдана 10 июня 2019 года Министерством промышленности и торговли РФ, период действия – с 10 июня 2019 года по 18 мая 2020 года, предоставляет право на экспорт золота в прочих необработанных формах, не используемое для чеканки монет, в слитках с содержанием не менее 995 частей золота на 1000 частей сплава.

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

Банк, осуществляет следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных выше операций, Банк совершает такие сделки, как:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них

сейфов для хранения документов и ценностей;

- лизинговые операции;

- оказание консультационных и информационных услуг;

- осуществление операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством РФ.

Банк осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчётном году на финансовые результаты деятельности Банка

Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка представлены далее:

	2019 год, тыс. руб.	2018 год, тыс. руб.
Совокупные активы	96 634 993	85 149 073
Чистая ссудная задолженность	63 390 193	49 216 177
Совокупные обязательства	80 939 320	74 381 302
Собственные средства	15 695 673	10 767 771
Прибыль после налогообложения	4 341 970	(9 098 424)

По итогам отчетного периода прирост величины активов Банка составил 13,5%. Основной прирост обусловлен увеличением чистой ссудной задолженности на 28,8% в результате роста объема выдаваемых кредитов в 2019 году.

Объем привлеченных средств Банка увеличился на 8,8%, основной прирост обязательств Банка сформирован ресурсами корпоративных клиентов.

Величина собственных средств Банка увеличилась на 45,8%, в основном за счет прибыли, полученной Банком по итогам работы в 2019 году.

Значительных изменений в структуре баланса Банка не произошло, основную долю в активах Банка занимает чистая ссудная задолженность - 65,6%, в структуре обязательств основную долю составляют средства населения - 69,6%.

Финансовый результат Банка представлен в таблице ниже:

	2019 год, тыс. руб.	2018 год, тыс. руб.
Чистые процентные доходы	10 479 842	6 194 927
Чистые доходы от операций с ценными бумагами и финансовыми активами	627 837	352 004
Чистые (расходы)/доходы от операций с иностранной валютой	1 343 406	(262 614)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(919 042)	353 440
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	257 835	133 238
Чистые комиссионные доходы	2 539 998	2 467 484
Изменение резервов	5 091 660	(15 459 533)
Прочие операционные доходы	1 676 691	6 195 335
Операционные расходы	15 114 303	9 405 561
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	68 938
Прибыль (убыток) до налогообложения	5 983 924	(9 362 342)
Возмещение/(расход) по налогам	(1 641 954)	(263 918)
Прибыль/(убыток) после налогообложения	4 341 970	(9 098 424)

По итогам 2019 года Банком получена прибыль в размере 4 341 970 тыс. рублей (результатом работы в 2018 году был убыток). Положительный финансовый результат в 2019 году обусловлен ростом объема доходов по каждой из составляющих, при этом чистые процентные доходы увеличились на 69,2%. Важно отметить, что в связи с улучшением качества активов Банка, сальдо операций по изменению резервов в 2019 году составило + 5 091 660 тыс. рублей (в 2018 году сумма расходов по этой статье составила - 15 459 533 тыс. рублей).

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.

Кроме того, в первые месяцы 2020 года наблюдается крайняя нестабильность на мировом рынке, вызванная вспышкой коронавируса. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цен на нефть и фондовых индексов, а также к обесценению российского рубля. Эти события еще больше повышают уровень неопределенности в российской экономике

Оценить экономический эффект развивающихся событий на момент выпуска данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не представляется возможным. Ожидается некоторое ухудшение качества ссуд юридическим лицам в отдельных отраслях и снижение кредитоспособности населения.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее - «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными правовыми актами ЦБ РФ.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности» и Указанием ЦБ РФ № 4983-У.

Это первый комплект годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка, при составлении которой применены нормативные правовые акты ЦБ РФ, касающиеся порядка бухгалтерского учёта и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности финансовых инструментов и разработанные на основе требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - «МСФО (IFRS) 9»), а также признания доходов - на основе требований МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (далее - «МСФО (IFRS) 15»). Изменения основных положений учётной политики описаны в Пояснении 3.4.

3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчётного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности обязывает руководство формировать суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Суждения

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

Применительно только к 2019 году:

- 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 - Пояснение 3.5.(c)(i);

- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков (далее - «ОКУ»), а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ - Пояснение 3.5.(c)(xi).

Применительно к 2019 и 2018 годам:

- определение уровня в иерархии справедливой стоимости, в том числе того, является ли рынок активным или нет - Пояснение 7;

- определение того, соответствует ли актив критериям для его признания в качестве недвижимости, временно не использованной в основной деятельности - Пояснение 3.5.(f).

Допущения и неопределённость оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределённостью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2019 год раскрыта в следующих пояснениях:

Применительно только к 2019 году:

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации - Пояснение 3.5.(c)(xi).

Применительно к 2019 и 2018 годам:

- резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности - Пояснение 4.4;

- переоценка зданий - Пояснение 4.9;

- признание отложенных налоговых активов: наличие будущей налогооблагаемой прибыли, против которой можно зачесть налоговые убытки, перенесенные на будущее - Пояснение 5.11;

- признание резервов - оценочных и условных обязательств некредитного характера - Пояснение 4.14;

- оценка справедливой стоимости финансовых инструментов - Пояснение 7.

Руководство Банка подготовило данную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

В соответствии с приказом Банка России №ОД-948 от 25 апреля 2019 года о прекращении исполнения ООО «УК ФКБС» функций временной администрации по управлению Банком, и последующим решением Общего собрания акционеров в Банке сформированы постоянные органы управления - Совет директоров и Правление. В течение 2019 года Банком заключено генеральное соглашение и ряд договоров с Закрытым паевым инвестиционным фондом комбинированный «Специальный», в рамках которого фонду переданы следующие проблемные активы:

- векселя ООО «ФТК» в сумме 2 268 млн. руб., оплаченные Банком в соответствии с решениями судов;
- требования кредитного характера к ООО «ФТК»;
- требования кредитного характера к V.M.H.Y. Holdings Limited;
- требования по сделкам с Вдовиным А. В.;
- требования и вложения в акции ПАО «М2М Прайвет Банк».

В соответствии с генеральным соглашением с Фондом, Банком будут в дальнейшем переданы иные векселя ООО «ФТК», которые оплачены или будут оплачены Банком по решению судов. Общая сумма таких векселей на 1 января 2020 года оценочно составляет 950 млн. рублей.

По состоянию на 1 января 2019 года Банк не имеет не покрытых резервами на потери активов, связанных с предыдущими бенефициарами или связанных с ними компаниями.

По состоянию на 1 января 2020 года Банк не имеет резервов, недоформированных с учетом внутренних оценок, либо оценок и рекомендаций регулятора.

Назначенный на 14 марта 2019 года открытый аукцион по реализации принадлежащих Банку России акций Банка признан несостоявшимся в связи с тем, что из двух допущенных Банком России к аукциону участников фактически ни один не принял участие в торгах. 31 января 2020 года Банк России объявил о начале приема сообщений о намерении принять участие в реализации акций Банка. Прием Банком России сообщений заинтересованных лиц о намерении принять участие в процедурах реализации акций Банка будет осуществляться в период с 1 апреля 2020 года по 15 апреля 2020 года. По результатам рассмотрения указанных сообщений Банком России будет принято решение о дальнейших способах реализации акций Банка, о чем будет объявлено дополнительно.

3.3. Базы оценки, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости (фактическим затратам), за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

3.4. Изменение учётной политики и порядка представления данных

Банк начал применение нормативных актов ЦБ РФ, разработанных на основе МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2019 года.

С 1 января 2019 года в силу вступили также поправки к другим нормативным правовым актам ЦБ РФ, которые не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

При составлении настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с нормативными правовыми актами ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов сравнительная информация не пересчитывалась, за исключением реклассификаций в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), связанных с изменением алгоритма его составления (см. Пояснение 3.6.1).

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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Применение нового подхода к учёту доходов, разработанных на основе МСФО (IFRS) 15, не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода по договорам с покупателями и величины соответствующих активов и обязательств, признанных Банком. Соответственно, влияние на порядок представления сравнительных данных ограничивается новыми требованиями к раскрытию информации.

Банк руководствовался Информационным письмом ЦБ РФ 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 учёту» при отражении в бухгалтерском учёте влияния от применения новых нормативных правовых актов ЦБ РФ, связанных с порядком бухгалтерского учёта финансовых инструментов и разработанных на основе МСФО (IFRS) 9.

Количественное влияние первого применения указанных нормативных правовых актов ЦБ РФ на величину источников собственных средств, главным образом, сводится к следующему:

- увеличение капитала в результате признания начисленных процентных доходов по финансовым активам, отнесённым к 4 и 5 категории качества, и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по ним;
- увеличение капитала в результате признания обесценения по финансовым активам и обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии в сумме ожидаемых кредитных убытков;

- увеличение капитала в результате применения метода эффективной процентной ставки к финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Количественное влияние от осуществления вышеуказанных мероприятий представлено в Пояснении 10.

Банк осуществил переход на МСФО (IFRS) 9 перспективно, отразив эффект от перехода через финансовый результат текущего отчетного периода. Влияние эффекта от перехода на МСФО 9 представлено в Пояснении 10.

Кроме того, первое применение новых нормативных правовых актов ЦБ РФ, основанных на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15, привело к:

- дополнительным раскрытиям информации согласно требованиям Указания ЦБ РФ № 4983-У и МСФО (IFRS) 7 в части финансовых инструментов (см. Пояснения 3.5(с)(xi), 4.1, 4.2, 4.4, 4.5, 4.7, 4.10 и 10; и
- дополнительным раскрытиям информации согласно требованиям МСФО (IFRS) 15 (см. Пояснение 5.6)

А. Нормативные правовые акты ЦБ РФ в части бухгалтерского учёта и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности финансовых инструментов, разработанные на основе МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

ЦБ РФ были выпущены и вступили в силу в 2019 году следующие нормативные правовые акты:

- Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4555-У»);
- Указание ЦБ РФ от 18 декабря 2018 года № 5019-У «О внесении в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 372-П») (далее – «Указание ЦБ РФ № 4611-У»);
- Указание ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4927-У»), которое заменило собой одноимённое Указание ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У.
- Указание ЦБ РФ от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» которое заменило собой одноимённое Указание ЦБ РФ от 6 декабря 2017 года № 4638-У;
- Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (с учётом изменений и дополнений);
- Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (с учётом изменений и дополнений);
- Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций с ценными бумагами» (с учётом изменений и дополнений).

Указанные нормативные правовые акты ЦБ РФ внесли изменения в порядок бухгалтерского учёта только поименованных в них операций. Вместе с тем в соответствии с пунктом 1 Положения ЦБ РФ № 579-П с учётом изменений, внесённых Указанием ЦБ РФ № 4555-У, при применении Положения ЦБ РФ № 579-П кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчётности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введёнными в действие на территории Российской Федерации. Для целей данной пояснительной информации операции, поименованные в Положениях ЦБ РФ № 604-П, 605-П и 606-П, могут в зависимости от конкретных фактов и обстоятельств, если применимо, называться «финансовые инструменты», «финансовые активы», «финансовые обязательства».

Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У приводит сферу применения Положения ЦБ РФ № 372-П в соответствие с МСФО (IFRS) 9, а также уточняет, что при применении Положения ЦБ РФ № 372-П кредитные организации руководствуются МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введёнными в действие на территории Российской Федерации, в т.ч. уточняет, что справедливая стоимость производного финансового инструмента определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». По оценкам руководства Банка данные изменения не оказали существенного влияния на годовую (бухгалтерскую) финансовую отчётность Банка.

Данные нормативные правовые акты ЦБ РФ подготовлены с учётом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Нормативные правовые акты ЦБ РФ кардинальным образом изменили существовавший ранее порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов, а также порядок их представления в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности. Так, Указание ЦБ РФ № 4927-У внесло изменения в алгоритмы составления ряда основных форм отчётности, а также порядок их составления и представления в связи с изменением нормативных правовых актов ЦБ РФ и законодательства Российской Федерации, в том числе обусловленным внедрением с 1 января 2019 года требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Кроме того, Указание ЦБ РФ № 4983-У изменило существовавшие требования к раскрытию информации о финансовых инструментах.

Поскольку формат основных форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности определён Указанием ЦБ РФ № 4927-У и не может быть изменён Банком в одностороннем порядке, при этом пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности формируется в том числе в соответствии с МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введёнными в действие на территории Российской Федерации, руководство Банка приняло решение о включении информации, раскрытие которой требуется соответствующими МСФО в составе основных форм отчётности, в составе соответствующих пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Кроме того, Банк применил соответствующие поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в отношении раскрытий информации за 2019 год, указанные поправки не применялись в отношении сравнительной информации.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учётной политики Банка, обусловленных применением нормативных правовых актов ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

Нормативные правовые акты ЦБ РФ предусматривают три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором денежных потоков по этому активу.

Положение ЦБ РФ № 606-П упрядняет существовавшие до 1 января 2019 года в Приложении 8 Положения ЦБ РФ № 579-П категории ценных бумаг: удерживаемые до срока погашения и имеющиеся в наличии для продажи. Кроме того, Положение ЦБ РФ № 605-П упрядняет ранее действующий порядок бухгалтерского учёта размещённых средств, согласно которому размещённые средства отражались в бухгалтерском учёте по величине фактических затрат за минусом резерва на возможные потери, при этом начисленные проценты со ним отражались отдельно от основной суммы долга. Кроме того, Положение ЦБ РФ № 605-П также предусматривает три основные категории оценки для размещённых средств.

Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицировал финансовые активы в соответствии с новыми нормативными правовыми актами ЦБ РФ, приведены в Пояснении 3.5 (с)(i), пояснение 10.

Положение ЦБ РФ № 604-П упрядняет ранее действующий порядок бухгалтерского учёта привлеченных средств и выпущенных ценных бумаг, согласно которому данные финансовые обязательства отражались в бухгалтерском учёте по величине фактических затрат, при этом начисленные проценты, купоны, а также дисконты по ним отражались отдельно от основной суммы долга.

Кроме того, Положение ЦБ РФ № 605-П изменяет порядок бухгалтерского учёта обязательств по выданным банковским гарантиям и по предоставлению денежных средств в части порядка бухгалтерского учёта на балансовых счетах.

Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицирует финансовые обязательства в соответствии с новыми нормативными правовыми актами ЦБ РФ, приведены в Пояснении 3.5 (с)(ii), пояснение 10.

Обесценение финансовых активов и обязательств по предоставлению денежных средств и договоров банковской гарантии

Положение ЦБ РФ № 605-П и Положение ЦБ РФ № 606-П дополняют существующий подход к формированию пруденциальных резервов на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») и Положением ЦБ РФ от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положением ЦБ РФ № 611-П») новой моделью «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению денежных средств и договорам банковской гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты. Ранее действующий подход в части формирования резервов на возможные потери в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и 611-П продолжает применяться в рамках пруденциального надзора, а также в налоговых целях при расчёте текущего расхода по налогу на прибыль. При этом в бухгалтерском учёте отражается величина ожидаемых кредитных убытков, которая складывается из величины резервов на возможные потери, признанных в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и 611-П, и величины корректировок резервов на возможные потери до величины ожидаемых кредитных убытков.

То, каким образом Банк применяет требования новых нормативных правовых актов ЦБ РФ в отношении оценки обесценения, поясняется в Пояснении 3.5 (с)(xi).

Переход на новые нормативные правовые акты ЦБ РФ

Изменения в учётной политике, обусловленные вступлением в силу новых нормативных правовых актов ЦБ РФ, применялись перспективно, за исключением случаев, описанных далее.

1) Данные за сопоставимый предыдущий отчётный год не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с новыми нормативными правовыми актами ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2019 года Банк отразил в составе финансового результата текущего отчетного года. Соответственно, информация, представленная по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год не отражает требований новых нормативных правовых актов ЦБ РФ и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями новых нормативных правовых актов ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год.

- Банк воспользовался освобождением, позволяющим не пересчитывать данные за сопоставимый предыдущий отчётный год, но с учётом того, что поправки, внесённые МСФО (IFRS) 9 в МСФО (IAS) 1, ввели требование представлять «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» отдельной статьёй в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, Банк, как указано ранее, изменил представление сопоставимых данных за предыдущий отчётный год соответствующим образом в Пояснении 5.1. к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности: процентные доходы по производным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток,

представлены в составе «прочие процентные доходы», при этом процентные доходы по другим операциям представлены в составе статьи «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки». Кроме того, в Пояснении 5.4. Банк раскрыл величину убытков от обесценения (включая восстановление убытков от обесценения или прибыли от обесценения), определенных в соответствии с Разделом 5.5 МСФО (IFRS) 9.

2) Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:

- определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив;
- классификация по усмотрению Банка некоторых финансовых активов в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- классификация по усмотрению Банка некоторых инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

3) Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения новых нормативных правовых актов ЦБ РФ, то Банк исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением нормативных правовых актов ЦБ РФ в части бухгалтерского учёта финансовых инструментов, и возможных последствиях этих изменений представлена в Пояснении 3.5 (с).

В. Нормативные правовые акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» вносит изменения в т.ч. в порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг. Новый порядок определяется с учётом требований МСФО (IFRS) 15.

МСФО (IFRS) 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Банк начал применение нового порядка определения доходов в результате операций по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг с 1 января 2019 года ретроспективно. Применение нового порядка не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода Банка по договорам с клиентами. Влияние нового порядка определения доходов в результате операций по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг ограничено применением новых требований к раскрытию информации (см. Пояснение 5.6).

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.5. Принципы, методы оценки и учёта существенных операций и событий, признания доходов и расходов и иные положения учётной политики, необходимые для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

За исключением изменений, описанных в Пояснении 3.4, Банк последовательно применял следующие положения учётной политики ко всем периодам, представленным в данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Учётная политика Банка на 2019 год была утверждена 9 января 2019 года.

С 1 января 2019 года Банк изменил свою учётную политику в части учёта и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности финансовых инструментов, а также признания доходов по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг.

В течение 2019 года в учётную политику Банка также вносились изменения, которые не оказали существенного влияния на порядок учёта отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путём создания резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами ЦБ РФ обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

(а) Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма): денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средств в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не

рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

(б) Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов до 1 января 2019 года

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

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

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П и действующим внутренним Порядком Банка создаются резервы на возможные потери. Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заёмщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения. Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена. Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резервы на возможные потери по ссудам юридическим лицам (кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями) формируются по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения). Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заёмщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заёмщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заёмщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П. Оценка финансового положения заёмщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности заёмщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заёмщика. Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заёмщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения. Ссуды, отнесённые ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесценённые. Ссуды с индивидуальными признаками обесценения (то есть с признаками, наличие которых не позволяет классифицировать ссуду в I категорию качества, в том числе если финансовое положение заёмщика и качество обслуживания долга по ссуде оцениваются хуже, чем хорошие и (или) выявлены факторы, являющиеся основанием для классификации ссуд в соответствии с т.н. «административными критериями» Положения ЦБ РФ № 590-П) в общем случае оцениваются (классифицируются) на индивидуальной основе. К критериям, используемым Банком для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, относятся основания, по которым финансовое положение заёмщика и/или качество обслуживания долга заёмщиком не может быть оценено как хорошее. В частности, наличие картотеки неоплаченных расчётных документов к банковским счетам заёмщика, несоблюдение заёмщиком-кредитной организацией нормативов достаточности капитала, несоблюдение заёмщиком обязательств по текущему или иным договорам, уменьшение доходов, стоимости имущества, за счёт которого планировалось погашение задолженности. По ссудам, отнесённым ко II-V категориям качества, резервы на возможные потери формируются с учётом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 590-П. Определение размера резерва на возможные потери производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком по портфелю однородных ссуд. Банк выделяет следующие портфели:

- портфель однородных требований без просроченных платежей;
- портфель однородных требований с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель однородных требований с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель однородных требований с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель однородных требований с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- портфель однородных требований с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней;
- портфель однородных требований физических лиц, признанные безнадежными к взысканию.

Резервы на возможные потери по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества. К критериям, используемым Банком для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения по портфелям однородных ссуд относится наличие просроченных платежей по ссуде. Списание Банком безнадёжной задолженности по ссуде осуществляется за счёт сформированного резерва на возможные потери по соответствующей ссуде. Признание задолженности безнадёжной, а также ее списание кредитными организациями осуществляются в порядке, установленном главой 8 Положения ЦБ РФ № 590-П. Порядок оценки и формирования резервов на возможные потери по ссудам физическим лицам, не включённым в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку оценки и формирования резервов на возможные потери по ссудам клиентам–юридическим лицам.

Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств

Приобретённые права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются в сумме фактических затрат на их приобретение (далее – «цена приобретения»). В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определённой условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией. Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определённая условиями сделки, либо дата погашения должником (заёмщиком) своих обязательств. Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заёмщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования. Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включённые в объём приобретённых прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учёте как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

Ценные бумаги

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги в зависимости от их классификации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путём создания резервов на возможные потери. Справедливой стоимостью ценной бумаги признаётся цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определённом МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введённым в действие на территории Российской Федерации (далее – «МСФО (IFRS) 13»). В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевые ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), справедливая стоимость которых может быть надёжно определена.

К вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения). К вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся долговые и долевые ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия. Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости ценных бумаг. Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надёжного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения. Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток резервы на возможные потери не формируются. По долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, при наличии признаков их обесценения суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг относятся на счёт по учёту расходов. Если в дальнейшем справедливая стоимость долговых ценных бумаг, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, сумма убытка от обесценения, отнесённого на счёт по учёту расходов, восстанавливается. Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надёжно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи».

Долевые ценные бумаги, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых не может быть надёжно определена, оцениваются по себестоимости. По долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, в случае невозможности ее дальнейшего надёжного определения суммы переоценки таких ценных бумаг подлежат списанию. При этом по данным ценным бумагам создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П и внутренним Положением Банка.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П. В целях определения размера резерва остатка на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 611-П.

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств.

Оценка финансового положения контрагента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о контрагенте рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Методы определения справедливой стоимости ценных бумаг определены в Учетной политике Банка и раскрыты в Пояснении 7.1. Накопленная по ценным бумагам положительная (отрицательная) переоценка по справедливой стоимости учитывается на активных (пассивных) счетах отдельно от стоимости приобретения соответствующей ценной бумаги. Начисление и отражение по счетам бухгалтерского учета процентного (купонного и дисконтного) дохода, списание премии на счета расходов по портфелю долговых ценных бумаг одного выпуска производится Банком ежедневно.

Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Если долговые обязательства приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения равномерно списывается в уменьшение процентного дохода.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки обратного РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учёте на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки обратного РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих размещённых средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих привлечённых средств.

Выпущенные ценные бумаги

Выпущенные Банком собственные ценные бумаги – векселя – учитываются по номинальной стоимости.

Собственные векселя Банка, не предъявленные к погашению, по истечению по ним срока исковой давности списываются на доходы от списания неустребованной кредиторской задолженности.

Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств

Обязательства Банка по выданным гарантиям (в том числе по аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме, а также открытые кредитные линии заёмщикам и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» отражаются на внебалансовых счетах в суммах, установленных договором. Обязательства Банка по выданным гарантиям (в том числе аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц отражаются по статье «Выданные кредитной организацией банковские гарантии и поручительства» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). Обязательства Банка по безотзывным кредитным линиям заёмщикам и неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде «овердрафт» или «под лимит задолженности» отражаются по статье «Безотзывные обязательства кредитной организации» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). По истечении сроков указанных инструментов соответствующие суммы списываются с внебалансовых счетов. При исполнении Банком или клиентом обязательств по выданным гарантиям суммы также списываются с внебалансовых счетов. При этом в случае исполнения Банком обязательств по выданным гарантиям Банк признаёт в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) соответствующее требование к клиенту. Дальнейший порядок бухгалтерского учёта данного требования аналогичен порядку учёта выданных кредитов.

По мере предоставления средств в счёт открытой кредитной линии или лимита по предоставлению средств в виде «овердрафта» или «под лимит задолженности» соответствующие суммы также списываются с внебалансовых счетов и отражаются в качестве выданных кредитов/предоставленных овердрафтов в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

Дальнейший бухгалтерский учёт данных выданных кредитов описан ранее. Отражённые на внебалансовых счетах контрактные стоимости условных обязательств кредитного характера (обязательства произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед другими кредиторами; обязательства банка предоставить средства на возвратной основе) являются элементами расчётной базы резерва на возможные потери в соответствии Положением ЦБ РФ № 611-П. Созданные резервы на возможные потери отражаются по статье «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

(с) Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов после 1 января 2019 года

(1) Классификация - финансовые активы

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П предусматривают новый подход к классификации и оценке финансовых активов. В соответствии с Положениями ЦБ РФ № 605-П и 606-П после первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами;
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. 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, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учётное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

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 предоставления информации руководству. Банком анализируется следующая информация:

- политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства 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 денежных потоков посредством продажи активов;
- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором);
- частота, объём и сроки 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 денежные потоки.

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

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами 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 маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки 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 предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов - например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег - например, периодический пересмотр ставок процентов.

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 ЦБ РФ. Заёмщики имеют право либо согласиться с пересмотренной ставкой, либо погасить кредит по номинальной стоимости без уплаты существенных штрафов. Банк определил, что предусмотренные договорами денежные потоки 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.

Кредиты «без права регресса».

В некоторых случаях кредиты, выданные Банком, по которым заёмщик предоставил залоговое обеспечение, ограничивают требование Банка денежными потоками от соответствующего залога (кредиты «без права регресса»). Банк применяет суждение при оценке соответствия кредитов «без права регресса» критерию SPPI. При формировании такого суждения Банк обычно анализирует следующую информацию:

- предусматривает ли соответствующий договор конкретные суммы и сроки денежных выплат по кредиту;
- справедливую стоимость залогового обеспечения относительно суммы обеспеченного залогом финансового актива;

- возможность или желание заёмщика продолжить осуществление предусмотренных договором платежей, несмотря на снижение стоимости залогового обеспечения;
- является ли заёмщик физическим лицом или организацией, действительно ведущей операционную деятельность, или же организацией специального назначения;
- риск убытка по обеспеченному финансовому активу с ограниченным правом регресса по сравнению с выданным заёмщику кредитом с правом полного регресса;
- в какой мере залоговое обеспечение представляет собой все активы заёмщика или их существенную часть; и
- получит ли Банк выгоду от роста стоимости базового актива (активов).

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 начнёт или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определённого направления бизнеса.

(ii) Классификация - финансовые обязательства

После первоначального признания финансовые обязательства, поименованные в Положении ЦБ РФ № 604-П, отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 605-П обязательства по выпущенным договорам банковской гарантии первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются Банком по наибольшей из величин:

- (i) суммы оценочного резерва под убытки, определённой в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и
- (ii) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Банк классифицирует все банковские гарантии на 2 вида: финансовые и нефинансовые гарантии.

Договор финансовой гарантии - договор, согласно которому выпустившая его сторона обязана произвести определенные выплаты контрагенту для возмещения убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог совершить платеж в сроки, установленные первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента.

К финансовым гарантиям применим Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Нефинансовые гарантии оцениваются согласно требованиям Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

Договором банковской (нефинансовой) гарантии является договор, согласно которому гарант (Банк) принимает на себя по просьбе другого лица (принципала) обязательство уплатить указанному им третьему лицу (бенефициару) определенную денежную сумму в соответствии с условиями данного гарантом обязательства независимо от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства.

Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям определяется с периодичностью, на последний календарный день квартала, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям - на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям или на дату изменения лимита по выдаче банковских гарантий.

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

По прочим обязательствам по предоставлению займов Банк признаёт оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (см. Пояснение 3.5 (с)(xi)).

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

(iii) Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учёте, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Согласно Положению ЦБ РФ № 606-П приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее – «операции, совершаемые на возвратной основе»), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, в случае если выполняются требования для прекращения признания, установленные МСФО (IFRS) 9.3.2.6. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П все случаи стандартного приобретения ценных бумаг отражаются на дату осуществления расчётов.

При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по

сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

(iv) 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 расчётные 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 расчёте эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесценёнными активами в момент первоначального признания, Банк оценивает будущие денежные потоки, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учёта ожидаемых кредитных убытков. Для финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными в момент первоначального признания, эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчёт 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.

(v) 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 счёт основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения и применительно к финансовым активам, скорректированная с учётом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - «ЭПС») в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Метод ЭПС применяется к финансовым активам со сроком погашения более одного года* на момент первоначального признания, при этом для расчета амортизированной стоимости исходя из ожидаемых денежных потоков и срока обращения финансовых активов используется ЭПС, рассчитанная при первоначальном признании.

* Банк не применяет метод ЭПС:

- к активам со сроком погашения по требованию (сроком до востребования);
- к активам менее 1 года;
- к активам с первоначальным сроком возврата до 1 года, а после пролонгации – срок возврата превышает 1 год;
- если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной. Критерий существенности устанавливается в размере 10%.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П при расчёте амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счёт по учёту процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости - это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

(vi) Расчёт процентного дохода и расхода

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

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

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

(vii) Принцип оценки по 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 наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения. 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 ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Банк переоценивает справедливую стоимость приобретённых ценных бумаг и иных финансовых инструментов на ежедневной основе. Справедливую стоимость ПФИ Банк переоценивает на ежемесячной основе.

(viii) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, оцениваемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или чистых доходов от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением процентных доходов или процентных расходов, отражаемых в составе процентных доходов или процентных расходов соответственно с использованием метода эффективной процентной ставки, а также прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте, отражаемых в составе чистых доходов от переоценки иностранной валюты;

- прибыль или убыток по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте и процентных доходов по долговым финансовым инструментам, отражаемых по соответствующим статьям в составе прибыли или убытка) до момента прекращения признания долгового финансового актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственных средств (статья «Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив» бухгалтерского баланса (публикуемая форма)) в состав прибыли или убытка, отражаются в составе прочего совокупного дохода. В момент прекращения признания долевых финансовых активов накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и отражавшиеся в составе собственных средств (статья «Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив» бухгалтерского баланса (публикуемая форма)), относятся на счёт по учёту нераспределённой прибыли или непокрытого убытка. Процентные доходы по долговому финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе процентных доходов с использованием метода эффективной процентной ставки, прибыли или убытки от перевода остатков в иностранной валюте отражаются в составе чистых доходов от переоценки иностранной валюты, убытки от обесценения отражаются в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

По финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания финансового актива или обязательства в составе операционных доходов или расходов или обесценения финансового актива в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также в процессе начисления соответствующей амортизации в составе соответствующих процентных доходов или расходов, прибыли или убытки от перевода остатков в иностранной валюте отражаются в составе чистых доходов от переоценки иностранной валюты.

(ix) Прекращение признания финансовых инструментов

Согласно Положению ЦБ РФ № 606-П списание ценной бумаги с учёта на балансовых счетах осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закреплённых ценной бумагой, а также в случаях, предусмотренных МСФО (IFRS) 9.3.2.3. Согласно МСФО (IFRS) 9.3.2.3 Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на денежные потоки по данному финансовому активу, либо когда он передаёт финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передаёт, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признаётся в качестве отдельного актива или обязательства в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки обратного РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учёте на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки обратного РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих размещённых средств. По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих привлечённых средств. Согласно Положениям ЦБ РФ № 604-П и 605-П прекращение признания указанных в них финансовых инструментов или их части осуществляется при полном (частичном) погашении, а также в результате переуступки/продажи.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из бухгалтерского баланса (публикуемая форма), и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав операционных доходов или операционных расходов. Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым 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. Накопленная сумма прибыли/убытка, отражённая в составе статьи «Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) реклассифицируется в состав статьи «Неиспользованная прибыль (убыток)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Списания

Задолженность по ссудам признаётся безнадёжной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по её взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадёжной задолженности по ссуде за счёт сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадёжной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание Банком безнадёжной задолженности по ссудам осуществляется за счёт сформированного резерва на возможные потери по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадёжной задолженности по ссудам.

При списании безнадёжной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Признание задолженности, отличной от задолженности по ссудам, безнадёжной, а также её списание Банком осуществляются в аналогичном порядке.

Согласно МСФО (IFRS) 9 организация должна напрямую уменьшить валовую балансовую стоимость финансового актива, если у организации нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объёме или его части. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. При отражении в бухгалтерском учёте списания согласно требованиям МСФО (IFRS) 9, которое не удовлетворяет критериям списания, установленным в Положении ЦБ РФ № 590-П, Банк использует счета корректировок, уменьшающих стоимость предоставленных (размещённых денежных средств), а также счета корректировки резервов на возможные потери таким образом, что величина валовой балансовой стоимости, а также величина резерва под ожидаемые кредитные убытки соответствующего финансового актива уменьшаются без влияния на прибыль или убыток, при этом остатки по счетам, на которых отражаются суммы по договору (в т.ч. величина основного долга, величина требований по начисленным процентным доходам и т.п.), а также резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и 611-П, остаются неизменными.

Возмещение ранее списанных сумм отражается по статье «Прочие операционные доходы» в отчёте о финансовых результатах (публикуемая форма).

В отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

(х) Модификация финансового инструмента

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового инструмента, то Банк осуществляет пересчёт ЭПС.

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового инструмента (без учёта оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов) путём дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признаёт прибыль или убыток в составе операционных доходов или операционных расходов.

Далее описываются положения учётной политики Банка в части модификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9, которые лежат в основе порядка учёта модификации финансовых инструментов в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно денежные потоки по такому модифицированному активу. Если денежные потоки отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признаётся в учёте по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учёте следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины денежных потоков по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком 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 денежные потоки по первоначальному финансовому активу и денежные потоки 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 денежные потоки значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки 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 модификация обусловлена финансовыми затруднениями заёмщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части денежных потоков, предусмотренных действующим договором, то он должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации. Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признаёт возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов.

Понесённые затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую 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 заёмщика 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 учёта для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина денежных потоков по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое

финансовое обязательство с модифицированными условиями признаётся по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признаётся в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

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 приведённая стоимость денежных потоков 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 приведённой стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путём дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признаётся как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов. Понесённые затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путём пересчёта эффективной процентной ставки по инструменту.

(х1) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению денежных средств и договоры банковской гарантии

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П вводят ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение данной модели обесценения требует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путём взвешивания по степени вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению денежных средств; и
- обязательства по договорам финансовой гарантии.

Руководствуясь разъяснениями ЦБ РФ, Банк утвердил в своей учётной политике, что банковские гарантии, не входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, учитываются в порядке, установленном главой 3 Положения ЦБ РФ № 605-П, при этом оценка таких банковских гарантий осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признаётся.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Модель ожидаемых кредитных убытков подразделяет финансовые инструменты на три стадии:

- Стадия 1 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска с момента их первоначального признания. По Стадии 1 Банк признаёт 12-месячные ожидаемые убытки;
- Стадия 2 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска. По Стадии 2 Банк признаёт 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. В случае реклассификации снова признаются 12-месячные кредитные убытки;
- Стадия 3 включает в себя обесцененные финансовые инструменты. По Стадии 3 признаются 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.

Банк признаёт оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва равна ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев:

- долговые ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество»;
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчётную оценку кредитных убытков, взвешенную с учётом вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату:* в момент признания финансового инструмента признаётся ожидаемый кредитный убыток в составе прибыли или убытка за 12 месяцев. Это сумма ожидаемых убытков, которые могут быть понесены в результате неблагоприятных событий в отношении финансовых инструментов, которые, вероятно, произойдут в течение 12 месяцев после отчётной даты. Данная сумма рассчитывается как средняя взвешенная величина от вероятности наступления соответствующего события. Если кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился и на отчётную дату его кредитное качество не соответствует категории низкого кредитного риска, признаётся ожидаемый кредитный убыток всего срока жизни данного финансового инструмента;

- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату:* если кредитный риск увеличивается настолько, что финансовый инструмент расценивается как подвергшийся обесценению, то продолжает признаваться ожидаемый кредитный убыток всего срока жизни финансового инструмента;

- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению денежных средств:* 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.

Основные исходные данные, используемые Банком при оценке ожидаемых кредитных убытков, раскрыты далее.

Кредитно-обесценённые финансовые активы

Финансовые активы являются кредитно-обесценёнными, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки.

Финансовый актив считается кредитно-обесценённым при наличии любого из указанных признаков обесценения:

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

Приобретенные права требования, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение, являются кредитно-обесценёнными при первоначальном признании.

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

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

- рыночная оценка кредитоспособности, отражённая 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.

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 заёмщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. Пояснение 3.5 (с)(х), и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- если ожидаемая реструктуризация не приведёт к изменению чистой приведенной стоимостью потоков при новых условиях финансирования более чем на 10% по сравнению с приведенной (дисконтированной)

стоимостью оставшихся денежных потоков по обесцененному финансовому инструменту в соответствии с первоначальными условиями договора, то ожидаемые денежные потоки по модифицированному финансовому активу включаются в расчёт сумм недополучения денежных средств по существующему активу;

- если ожидаемая реструктуризация приведёт к прекращению признания существующего актива (изменению чистой приведённой стоимостью потоков при новых условиях финансирования более чем на 10% по сравнению с приведенной (дисконтированной) стоимостью оставшихся денежных потоков по обесцененному финансовому инструменту в соответствии с первоначальными условиями договора), то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного денежного потока по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчёт сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчётной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Договоры финансовой гарантии, не являющиеся неотъемлемой частью финансового актива

Банк оценивает, является ли полученный договор финансовой гарантии неотъемлемой составляющей финансового актива, который учитывается как компонент такого инструмента, или же он является договором, который учитывается отдельно. Факторы, которые Банк рассматривает при проведении данной оценки, включают следующее:

- наличие гарантии предусмотрено условиями договора по долговому инструменту;
- наличие гарантии обусловлено законодательством и нормативно-правовыми актами, регулирующими исполнение договора по данному долговому инструменту;
- договор гарантии заключен одновременно и с учетом условий договора по долговому инструменту; и
- гарантия выдана материнской компанией заемщика или другой компанией в составе группы заемщика.

Если Банк определяет, что гарантия является неотъемлемой составной частью долгового финансового актива, то любая премия, подлежащая уплате в связи с первоначальным признанием финансового актива, рассматривается как затраты по сделке, связанные с приобретением данного актива. Банк принимает во внимание эффект предоставляемой гарантией защиты при оценке справедливой стоимости долгового инструмента и при оценке ожидаемых кредитных убытков.

Если Банк определяет, что гарантия не является неотъемлемой составной частью долгового инструмента, то она признает актив, представляющий собой предоплату по премии за гарантию, и право на получение компенсации кредитных убытков. Актив по предоплаченной премии признается только в том случае, если финансовый актив, в отношении которого приобретена гарантия, не является кредитно-обесцененным, и по нему отсутствует значительное повышение кредитного риска на момент приобретения гарантии. Эти активы признаются как «прочие активы». Банк представляет прибыли или убытки в отношении права на получение компенсации в составе прибыли или убытка по статье «Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещённым на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам».

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) 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 ожидаемые кредитные 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 ожидаемые кредитные убытки не признаётся в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признаётся в составе источников собственных средств по статье «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки».

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

Определение дефолта

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 90 дней для кредитов, выданных физическим и юридическим лицам, более 5 дней – по

требованиям к участникам финансового рынка (включая эмитентов ценных бумаг) иной срок, 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 заёмщика Банк учитывает следующие показатели:

- качественные: например, значительное ухудшение финансового состояния заемщика;
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка; а также

- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников.

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

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 отчётную 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 учётом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Банк использует следующие критерии для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки; и
- количественный «ограничитель» просрочки.

На каждую отчётную дату Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента и типа заёмщика. Критерий значительности отличается для разных видов размещения денежных средств, в частности, для кредитования корпоративных клиентов и физических лиц и по операциям на финансовых рынках.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Банка, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определённым критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учётом соответствующего прошлого опыта.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы изменяются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заёмщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растёт по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определённому рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заёмщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может приводить к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная просроченной задолженности, финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым уделяется особенно пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковенантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала.	Информация о платежах, включая информацию о статусе
Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, Использование предоставленного лимита информация об изменениях внешних кредитных рейтингов	

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
<p>Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна</p> <p>Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности</p>	<p>Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений</p> <p>Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности</p>

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска. Для некоторых портфелей также используется информация, полученная из внешних кредитных рейтинговых агентств.

Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Для расчета вероятности дефолта (PD) по портфелю финансовых инструментов физических лиц и корпоративных клиентов, используется исторический метод на основе внутренней статистики событий дефолтов. Для инструментов финансового рынка определение уровня дефолта осуществляется на основании рейтинга контрагента, рассчитанного на основе информации международных и национальных рейтинговых агентств.

Под вероятностью дефолта понимается статистическая оценка частоты возникновения события дефолта на множестве кредитных элементов (кредитов).

Источником информации для выявления случаев дефолтов служит внутренняя информация Банка (за исторический период, как правило 5 - 7 лет), а также публичные данные международных (Fitch, Moody's, S&P) и национальных (АКРА, Эксперт РА) рейтинговых агентств об исторических и текущих значениях рейтингов, присвоенные финансовым инструментам/эмитентам (контрагентам).

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.

Банк определил и документально оформил перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками.

В этих целях строятся временные ряды следующих макроэкономических показателей:

- объем ВВП;
- валютный курс (доллар США);
- индекс выпуска товаров и услуг;
- индекс опоры (RSBI) и/или др.

Период анализа должен составлять не менее пяти лет.

Строятся корреляционные модели каждого из вышеуказанных макроэкономических показателей с показателем качества портфеля кредитных требований.

Использование прогнозной информации в рамках определения ожидаемых кредитных убытков по портфелю кредитных требований осуществляется через индексацию показателя уровня дефолтности (PD).

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 учёте существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учёте нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учётной политикой, описанной в Пояснении 3.5 (с)(х).

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 отчётную 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. Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесценённым на дату признания). Банк рассматривает 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 заёмщиком 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. 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 ожидаемые кредитные убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: основные исходные данные

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

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

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

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD.

Методология оценки показателей PD описана ранее в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LGD корректируются с учётом различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным недвижимостью, – с учётом возможных изменений цен на недвижимость. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием первоначальной эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Для прогнозирования коэффициента возврата денежных средств используется исторический метод расчета средневзвешенной оценки стоимости возвращенной части долга после дефолтов, определяемой по однородной группе кредитов по накопленным за последние 7 лет фактам истории возврата просроченного долга. Источником информации для оценки ставки восстановления служит выгрузка информации об остатке задолженности на первое число каждого месяца по кредитным договорам, по которым произошел дефолт. Затраты, понесенные Банком на реализацию процедур возврата задолженности, принимаются равными 10% от суммы платежа, поступившего в счет погашения основного долга после даты дефолта. На основе расчета индивидуальной ставки восстановления для каждого кредитного договора, рассчитывается средневзвешенная ставка восстановления по сегменту кредитного портфеля Банка. Статистическая оценка величины убытков в случае дефолта (LGD) по сегменту кредитного портфеля, рассчитанной по историческому методу, определяется как величина, обратная ставке восстановления.

Сумма под риском (EAD) в случае дефолта представляет собой расчётную 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 и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для договоров (банковской/финансовой) гарантии величина EAD представляет собой сумму, подлежащую уплате в момент исполнения (банковской/финансовой) гарантии.

По портфелю финансовых инструментов, классифицированных как соответствующие 2 стадии признания ожидаемых убытков, сумма под риском при дефолте определяется по кредиту на вероятные даты дефолта в рамках срока действия кредитного договора.

Определение вероятных дат дефолта в случае, если срок до погашения больше 12 месяцев, производится:

- 1) для периодов, кратных 12 месяцам, начиная с отчетной даты в рамках срока действия кредитного договора - исходя из допущения о дефолте в середине каждого года,
- 2) для последнего периода (в случае, если срок до погашения не является кратным 12 месяцам):
 - если в последнем периоде количество месяцев до погашения не более 6 месяцев - исходя из допущения о дефолте в конце срока погашения,
 - если в последнем периоде количество месяцев до погашения более 6 месяцев - исходя из допущения о дефолте в середине года (в конце 6-го месяца последнего периода).

(хii) Влияние на величину собственных средств (капитала) Банка

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 года № 4987-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»», Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 г. № 4989-У «О внесении изменений в инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», выпущенным на основе информации, отраженной в пресс-релизе ЦБ РФ от 3 июля 2017 года «О концепции по применению Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также с учетом принятых решений ЦБ РФ по сохранению в пруденциальных целях текущих подходов (применяемых до 1 января 2019 года) по регулированию показателей деятельности кредитных организаций переход на новые нормативные правовые акты ЦБ РФ по учету финансовых инструментов не оказал существенного влияния на величину собственных средств (капитала) Банка.

(d) Основные средства

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет более 100 000 рублей.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Хотя приобретение таких объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, оно может быть необходимо для получения Банком будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности, поэтому такие объекты могут быть признаны в качестве основных средств. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Банком разработана собственная классификация схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности, утвержденных в Учетной политике. К однородным группам основных средств относятся: «Здания», «Земля», «Капитальные вложения в арендованное имущество», «Транспорт», «Мебель», «Компьютеры и оборудование», «Объекты внешнего благоустройства».

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию и отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка.

Способ начисления амортизации основных средств - линейный.

Для последующей оценки основных средств Банк применительно к группе однородных основных средств закрепил следующие модели учета:

- по переоцененной стоимости. Данная модель учета применима к группе однородных основных средств «Здания». На конец отчетного года переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость.
- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Данная модель учета применима к группе однородных основных средств «Капитальные вложения в арендованное имущество», «Транспорт», «Мебель», «Компьютеры и оборудование», «Объекты внешнего

благоустройства». На конец отчетного года объекты основных средств подлежат проверке на обесценение. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления. Согласно учётной политике Банка переоценка здания отражается путём пропорционального пересчёта стоимости объекта, отраженной на балансовом счёте по учёту основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчёта, полученного путём деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счёте по учёту основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

(е) Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Способ начисления амортизации нематериального актива – линейный.

Для последующей оценки нематериальных активов Банком выбрана модель учета - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

(ф) Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В таком случае для классификации объекта Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, в том числе критериях существенности (значительности объема). Уровень значительности объема устанавливается равным 20% полезной площади.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания, осуществляется по справедливой стоимости.

Периодичность определения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности определяется на дату перевода и на конец отчетного года. При этом справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражает рыночные условия на конец отчетного года.

(г) Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов Учетной политикой Банка, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости

будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется Банком на основании профессионального суждения.

После признания объектов основных средств, нематериальных активов, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

(h) Запасы

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий:

- со сроком полезного использования до 12 месяцев включительно независимо от стоимости;
- материальные ценности со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и стоимостью до 100 000 рублей включительно, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

В целях обеспечения сохранности запасов при эксплуатации в Банке организован внесистемный учет, позволяющий осуществлять надлежащий контроль над их движением. Внесистемный учет ведется по находящемуся в эксплуатации имуществу стоимостью от 5 001 рубля.

Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом Банка для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании.

(I) Средства труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов ЦБ РФ.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее - чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав объектов основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также перевод предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав запасов осуществляется на основании намерений руководства Банка в случае, если переводимый объект удовлетворяет критериям признания по видам объектов, которые установлены в Учетной политике.

Начисление амортизации по переведенным объектам производится с даты, следующей за датой, когда объект готов к использованию.

(J) Заемные средства (кредиты, депозиты полученные)

На счетах, открытых на основании договоров банковского счета (вклада), учитываются средства клиентов, в том числе для расчетов с использованием эмитированных Банком платежных карт.

Привлеченные денежные средства, выраженные в валюте РФ, отражаются в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а выраженные в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату принятия к учету с последующей переоценкой в установленном порядке.

Проценты по полученным кредитам (депозитам) начисляются и признаются в качестве расхода:

- в день, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов;
- в последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

(K) Уставный капитал, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные и привилегированные акции Банка по номинальной стоимости. По статье «Эмиссионный доход» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка.

(I) Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов исходя из фактического объема оказанных услуг в течение срока аренды.

(т) Налог на прибыль

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2020 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства возникают в отношении временных разниц между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учётом порядка ведения аналитического учёта и их налоговой базой, учитываемой при расчёте налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учёту капитала. Отложенные налоговые активы также возникают в отношении перенесённых на будущее налоговых убытков, неиспользованных для уменьшения налога на прибыль.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отражённых, в том числе в предшествующих отчётных периодах, в бухгалтерском учёте кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательства признаётся в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признаётся в отношении вычитаемых временных разниц и перенесённых на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учёте при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах. При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчётном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесённых на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учёте при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчётные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;

- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков; - прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчётном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

(п) Отражение доходов и расходов

Классификация доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются по методу «начисления». Данный принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учёте в том периоде, к которому они относятся.

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся в валюте Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу.

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

К процентным доходам относится комиссионный доход, под которым понимается полученное или причитающееся к получению Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг; платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, которые приносят процентный доход.

К процентным расходам относится комиссионный расход, под которым понимается уплаченное или причитающееся к уплате кредитной организацией комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги; платы, взимаемой с Банка за предоставление ему посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, по которым происходит процентный расход.

Признание доходов, кроме процентных доходов

Учётная политика, применяемая до 1 января 2019 года

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий. Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Учётная политика, применяемая после 1 января 2019 года

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с МСФО (IFRS) 15.33, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий, а также в соответствии с МСФО (IFRS) 15.31, 35-37.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Учётная политика, применяемая до и после 1 января 2019 года

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учётными документами.

Суммы, полученные от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги, а также суммы, полученные и (или) взысканные от контрагентов и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Признание процентных доходов

Для признания в бухгалтерском учёте процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

- право на получение этого дохода Банка вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода.

Учётная политика, применяемая до 1 января 2019 года

Отсутствие или наличие неопределённости в получении процентных доходов признаётся на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – «ссуда»), иных активов, в том числе требований, или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесённым Банком к I - III категориям качества, получение доходов признаётся определённым, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым, то есть получение доходов является проблемным или безнадежным (далее – «проблемное»).

Категории качества ссуд, иных активов, в том числе требований, определяются в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П.

Начисленные проценты, получение которых признаётся определённым, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником (заёмщиком). В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты. Процентные доходы, признанные проблемными, отражаются на счетах по учёту доходов по факту их получения.

Учётная политика, применяемая после 1 января 2019 года

Порядок признания процентного дохода отражён в Пояснении 3.5 (с)(vi).

Признание расходов, кроме процентных расходов

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределённость в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признаётся в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий.

Учётная политика, применяемая до 1 января 2019 года

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаётся в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Учётная политика, применяемая после 1 января 2019 года

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаётся в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Учётная политика, применяемая до и после 1 января 2019 года

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учётными документами.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Признание процентных расходов

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по привлеченным во вклады драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Порядок признания процентного расхода после 1 января 2019 года отражён в Пояснении 3.5 (с)(vi).

(о) Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счёту (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным ЦБ РФ на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам № 47421, № 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам N 47421, N 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

Переоценка требований и обязательств, отражённая на указанных счетах, отражается в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) в составе статей «Прочие активы» или «Прочие обязательства» в зависимости от знака сальдирующего результата.

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;
- дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента.

(р) Взаимозачёт

Активы и обязательства представляются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) отдельно. Проведение взаимозачёта в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), кроме случаев, когда взаимозачёт отражает сущность операции или другого события, не допустимо. Отражение активов в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) на нетто-основе за вычетом резервов на возможные потери взаимозачётом не является. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) в нетто-величине только тогда, когда Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачёт признанных сумм и намерен либо произвести расчёт по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачёт, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Банка или кого-либо из контрагентов.

Доходы и расходы представляются в отчёте о финансовых результатах (публикуемая форма) отдельно. Проведение взаимозачёта доходов и расходов в отчёте о финансовых результатах (публикуемая форма), кроме случаев, когда взаимозачёт проводится по операциям в соответствии с порядком составления бухгалтерского баланса (публикуемая форма), не производится.

3.6. Представление сопоставимых данных за предыдущий отчётный год

3.6.1. Изменение в отчётном периоде порядка представления или классификации статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Согласно Указанию ЦБ РФ № 4927-У:

- в графе 5 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) приводятся сопоставимые данные за предыдущий отчётный год. В течение отчётного периода с 1 января по 31 декабря 2019 года графа 5 по строкам 5, 6, 7 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и графа 4 по строкам 5а, 6а, 7а бухгалтерского баланса (публикуемая форма) заполнению не подлежат;

- в графе 5 разделов 1 и 2 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) приводятся сопоставимые данные за соответствующий период прошлого года. В течение отчётного периода с 1 января по 31 декабря 2019 года графа 5 по строкам 8, 9, 16, 17 раздела 1 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма), по строкам 6.1 и 6.2 раздела 2 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) и графа 4 по строкам 8а, 9а, 16а, 17а раздела 1 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) и по строке 6.1а раздела 2 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) заполнению не подлежат.

При переходе на новый порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов был изменён алгоритм составления бухгалтерского баланса (публикуемая форма). В частности:

- по состоянию на 1 января 2019 года требования по начисленным процентам, а также резервы на возможные потери по ним и недоамортизированный дисконт по приобретенным ценным бумагам отражались по статье «Прочие активы» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). С 1 января 2020 года требования по начисленным процентам, а также оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ним и недоамортизированный дисконт по приобретенным ценным бумагам отражаются в составе той статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), к которой относятся данные требования по начисленным процентам и недоамортизированный дисконт;

- по состоянию на 1 января 2019 года обязательства по начисленным процентам отражались по статье «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). С 1 января 2020 года обязательства по начисленным процентам и обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам отражаются в составе той статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), к которой относятся данные обязательства по начисленным процентам и обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам.

Банк не осуществлял изменение порядка составления отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2018 год путем реклассификации отдельных статей бухгалтерского баланса, результатом реклассификации стало бы увеличение строки 5 формы «Чистая ссудная задолженность» на сумму 835 935* тыс. рублей и уменьшение на эту же сумму строки 13 «Прочие активы», а также увеличение статей «Средства клиентов» и «Выпущенные долговые ценные бумаги» на 936 874 тыс. рублей и 1 906 тыс. рублей соответственно за счет реклассификации процентов из статьи «Прочие обязательства».

* - данная сумма включает требования по получению процентов

Банк, с целью приведения показателей отчетности по сопоставимым данным прошлого года в соответствии с периодом существования условий для их совершения, произвел корректировку по формированию резервов по ссудам, выданным связанным сторонам, что привело к изменению следующих статей формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) за 2018 год:

- 4 «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:» на сумму 2 012 164 тыс. рублей;

- 4.1. «Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам» на сумму 161 459 тыс. рублей;

- 5 «Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери» на сумму 2 012 164 тыс. рублей;
- 20 «Чистые доходы (расходы)» на сумму 2 012 164 тыс. рублей;
- 22 «Прибыль (убыток) до налогообложения» на сумму 2 012 164 тыс. рублей;
- 23 «Возмещение (расход) по налогам» на сумму 402 433 тыс. рублей;
- 24 «Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности» на сумму 1 609 731 тыс. рублей;
- 26 «Прибыль (убыток) за отчетный период» на сумму 1 609 731 тыс. рублей.

Таким образом, Банком было пересчитано изменение резерва на возможные потери по ссудам, изменение сумм расхода по налогам, что в конечном итоге уменьшило сумму убытка Банка за 2018 год.

3.7. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год, а также изменения в учётной политике на следующие отчётные периоды

В Учётную политику на 2020 год Банком будут внесены следующие изменения, связанные с:

- реализацией требований нормативных актов Банка России по переходу с 1 января 2020 года на бухгалтерский учет операций аренды по МСФО (IFRS) 16;
 - изменениями в Положении от 22 декабря 2014 года № 448-п «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».
- Руководство Банка полагает, что данные изменения не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчётность. По мнению руководства Банка, прочие изменения, связанные с порядком бухгалтерского учёта отдельных операций или порядка составления бухгалтерской (финансовой) отчётности также не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

По состоянию на дату составления данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности выпущены:

Положение ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями»;

Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Кроме того, было выпущено Информационное письмо ЦБ РФ от 27 августа 2019 года № ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учёту» (далее - «Информационное письмо ЦБ РФ»).

Указанными нормативными актами ЦБ РФ устанавливается новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями. Данный порядок основан на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Новый порядок бухгалтерского учёта вступает в силу с 1 января 2020 года и заменяет собой текущий порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, предусмотренный Приложением 7 Положения ЦБ РФ № 579-П. Банк заключает договоры аренды, в которых выступает как в качестве арендодателя, так и в качестве арендатора. Договоры аренды, по которым Банк выступает в качестве арендодателя и арендатора классифицируются Банком как договоры финансовой, так и операционной аренды. По оценкам руководства Банка новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендодателя не окажет существенное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка. По оценкам руководства Банка новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора, также не окажет существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

Новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды вводит единую модель учёта арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью.

Фактическое влияние от применения нового порядка бухгалтерского учёта договоров аренды на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Банком заёмных средств, действующую на 1 января 2020 года, от состава портфеля договоров аренды Банка на эту дату, актуальной оценки Банком того, намерен ли он реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных упрощений практического характера и освобождений от необходимости признания Банк решит применить.

Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении договоров аренды, так как в соответствии с новым порядком бухгалтерского учёта договоров аренды вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

На дату подготовки данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководства Банка оценивает, что новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды не окажет влияния на величину собственных средств (капитала) Банка. Вместе с тем в ближайшем будущем могут ожидать изменения в области регулирования данного вопроса.

В результате применения МСФО (IFRS) 16, в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались в качестве операционной аренды, Банк признал активы в форме права пользования в размере 191 019 тыс. рублей и обязательства по аренде в размере 138 456 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2020 года. Эффект от перехода от применения МСФО (IFRS) 16 составил 4 668 тыс. рублей

Согласно Информационному письму ЦБ РФ Переход на новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды будет осуществлён ретроспективно с суммарным эффектом первоначального применения стандарта, признанным на дату первоначального применения, в составе вступительного сальдо статьи «Неиспользованная прибыль (убыток)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на дату первоначального применения стандарта.

При этом Банк не будет пересчитывать сопоставимую информацию на предыдущий отчетный год. Влияние на отложенные налоги в связи с переходом на новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды будет отражён в составе статьи «Неиспользованная прибыль (убыток)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). Прочие изменения нормативных правовых актов ЦБ РФ не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

3.8. События после отчетной даты (далее – «СПОД»)

Событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом СПОД.

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год были отражены следующие корректировки событий после отчетной даты:

- перенос остатков, отраженных на балансовых счетах № 706 «Финансовый результат текущего года», на балансовые счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70802 «Убыток прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

В составе корректирующих СПОД в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год были отражены следующие операции:

- корректировки оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, привели к уменьшению прибыли на 689 655 тыс. рублей;
- корректировки процентных доходов и расходов по денежным средствам на счетах и по депозитам клиентов привели к уменьшению прибыли на 167 тыс. рублей;
- корректировки по налогам и сборам привели к уменьшению прибыли на 187 027 тыс. рублей;
- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2020 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых, в результате поступившей в период СПОД информации (полученных документов), определена как относящаяся к 2019 году, привело к уменьшению прибыли на 262 127 тыс. рублей.

Корректирующие записи СПОД привели к изменению финансового результата Банка за 2019 год на 1 138 976 тыс. рублей. Таким образом, произошло уменьшение размера прибыли Банка, которая в итоге составила 4 341 970 тыс. рублей.

Корректирующими СПОД, которые повлияли на изменение величины прочего совокупного дохода являются:

- переоценка однородной группы основных средств «Здания». Данная операция привела к увеличению прочего совокупного дохода на 61 328 тыс. рублей;
- перенос в состав прибыли накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг 232 тыс. рублей;
- увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых активов (объект – долевыми ценными бумагами) - 20 тыс. рублей;
- уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств (объект – долговые ценные бумаги) - 4 778 тыс. рублей;
- уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств (объект – основные средства) - 12 266 тыс. рублей

Итоговый финансовый результат Банка за отчетный период составил 4 762 961 тыс. рублей.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

(а) Качество денежных средств и их эквивалентов

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Денежные средства	3 449 850	4 522 140
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 101 382	2 661 411
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	837 255	1 304 918
<i>Российская Федерация</i>	<i>544 173</i>	<i>943 345</i>
- с кредитным рейтингом А+	-	30 204
- с кредитным рейтингом BBB	331 600	386 952
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	209 515	59 157
- с кредитным рейтингом B	-	57 729
- с кредитным рейтингом ниже B+	2 558	-
- с кредитным рейтингом D	-	409 303
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	500	-
<i>Иные государства</i>	<i>293 082</i>	<i>361 573</i>
- с кредитным рейтингом AA	138 337	9 424
- с кредитным рейтингом от A- до A+	105 578	236 237
- с кредитным рейтингом BBB	32 130	108 079
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	2 525	6 290
- с кредитным рейтингом ниже B+	6 083	1 543
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	8 429	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	6 388 487	8 488 469
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(1 552)	(409 304)
	6 386 935	8 079 165

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. По состоянию на 1 января 2020 года все денежные и приравненные к ним средства относятся к Стадии 1 обесценения. Кредитные рейтинги основаны на публикуемых данных международных рейтинговых агентств (Standard & Poors, Moody's, Fitch Ratings) и приведены к долгосрочной шкале в иностранной (национальной) валюте Fitch Ratings.

(b) Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 1 января 2020 года Банк имеет 1 контрагента (1 января 2019 года: 1 контрагента), на долю которого приходятся остатки, превышающие 10% источников собственных средств. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 1 января 2020 года составляет 2 101 382 тыс. рублей (1 января 2019 года: 2 661 411 тыс. рублей).

4.2. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
АКТИВЫ		
Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги	3 134 908	-
Производные финансовые инструменты	9 435	-
Итого финансовых активов, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 144 343	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты	4 057	-
	4 057	-

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	1 152 393	-
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)		
- с кредитным рейтингом BBB	1 152 393	-
Корпоративные облигации	1 982 515	-
<i>Облигации российских предприятий</i>	<i>1 196 147</i>	<i>-</i>
- с кредитным рейтингом BBB	939 342	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	256 805	-
<i>Облигации иностранных предприятий</i>	<i>462 521</i>	<i>-</i>
- с кредитным рейтингом от A- до A+	376 753	-
- с кредитным рейтингом BBB	85 768	-
<i>Облигации российских кредитных организаций</i>	<i>323 847</i>	<i>-</i>
- с кредитным рейтингом BBB	323 847	-
	3 134 908	-

Ценные бумаги, обременённые залогом по сделкам РЕПО на 1 января 2020 года, отсутствуют.

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2020 года:

Выпуск ценной бумаги	Объём вложений	Срок обращения	Ставка купона, %
ОФЗ Министерство Финансов РФ RU000A0JX0H6	1 149 263	16.11.2022	7,47
ОФЗ Министерство Финансов РФ RU000A0ZY2Z6	3 130	02.02.2028	2,50
Облигация АО «ДОМ.РФ» RU000A0JQAM6	939 342	15.09.2028	9,50
Облигация GPB Eurobond Finance Plc XS0848137708	323 847	25.10.2023	9,84
Облигация ООО «СФО АТБ 2» RU000A0JX1U7	256 805	24.12.2047	5,0
Облигация THE ROYAL BANK OF SCOTLAND GROUP PLC US780097BF78	251 525	15.05.2023	3,38
Облигация UBS Group Funding (Switzerland) AG USH4209UAF33	125 228	15.08.2023	2,86
Облигация ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ RU000A100JC1	85 768	10.01.2023	8,0

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01 января 2020 года отсутствуют.

Долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01 января 2019 года отсутствуют.

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных (базовых) активов и видов финансовых инструментов:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Свопы:	2 377	-
- с процентной ставкой	2 377	-
Опционы:	7 058	-
PUT на иностранную валюту	7 058	-
	9 435	-

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных (базовых) обязательств и видов финансовых инструментов:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Свопы:	-	609
- с процентной ставкой	-	609
Опционы:	4 057	-
PUT на иностранную валюту	4 057	-
	4 057	609

4.3. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Объём чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерва на возможные потери):

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	82 892 280	82 434 018
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(19 502 087)	(33 217 841)
Чистая величина ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	63 390 193	49 216 177
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (1 января 2019 года: ценные бумаги, удерживаемые до погашения)	2 013 167	3 759 570
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(1 537)	-
Чистая величина ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (1 января 2019 года: чистая величина ценных бумаг, удерживаемых до погашения)	2 011 630	3 759 570
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	808 920	3 975 940
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(101 080)	(2 468 129)
Чистые прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	707 840	1 507 811
Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	66 109 663	54 483 558

Более подробная информация о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в Пояснении 4.4, ценных бумагах, оцениваемых по амортизированной стоимости – в Пояснении 4.7, иных финансовых активах, оцениваемых по амортизированной стоимости – в Пояснении 4.10.

4.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (1 января 2019 года: Чистая ссудная задолженность»)

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	6 967 759	11 596 249
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч. требования, признаваемые ссудами в соответствии с Приложением 1 Положения ЦБ РФ № 590-П	25 677 280	23 496 921
Ссуды физическим лицам	50 247 241	47 340 848
Итого ссудной задолженности	82 892 280	82 434 018
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(19 502 087)	(33 217 841)
Итого чистой ссудной задолженности	63 390 193	49 216 177

(а) Качество ссуд

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее.

Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» и «РОСІ-активы» приведено в Пояснении 3.5 (с)(xi).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Ссуды клиентам – кредитным организациям					
С кредитным рейтингом BBB	4 423 658	-	-	-	4 423 658
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 059 467	-	-	-	1 059 467
С кредитным рейтингом от B- до B+	1 484 577	-	-	-	1 484 577
С кредитным рейтингом D	-	-	57	-	57
	6 967 702	-	57	-	6 967 759
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(17 844)	-	(57)	-	(17 901)
Балансовая стоимость	6 949 858	-	-	-	6 949 858
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	18 106 390	-	-	-	18 106 390
Ниже стандартного	-	85 024	2 610 720	-	2 695 744
Проблемные	-	-	4 875 146	-	4 875 146
	18 106 390	85 024	7 485 866	-	25 677 280
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(439 460)	(2 820)	(4 306 624)	-	(4 748 904)
Балансовая стоимость	17 666 930	82 204	3 179 242	-	20 928 376
Потребительские кредиты					
Непросроченные	29 154 570	482 472	-	22 957	29 659 999
Просроченные на срок менее 30 дней	347 980	106 085	-	3 761	457 826
Просроченные на срок 30-89 дней	-	513 339	-	5 294	518 633
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	627 264	27 116	654 380
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	966 194	94 070	1 060 264
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	10 743 642	138 801	10 882 443
Всего потребительских кредитов	29 502 551	1 101 895	12 337 100	291 999	43 233 545
Автокредиты					
Непросроченные	23 514	396	-	-	23 910
Просроченные на срок менее 30 дней	204	590	-	-	794

Просроченные на срок 30-89 дней	-	1 366	-	-	1 366
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	818	-	818
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	4 140	-	4 140
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	404 714	-	404 714
Всего автокредитов	23 718	2 352	409 672	-	435 742
Ипотечные кредиты					
Непросроченные	5 603 515	157 758	-	-	5 761 273
Просроченные на срок менее 30 дней	34 395	26 080	-	-	60 475
Просроченные на срок 30-89 дней	-	144 041	-	-	144 041
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	63 509	-	63 509
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	183 247	-	183 247
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	365 409	-	365 409
Всего ипотечных кредитов	5 637 910	327 879	612 165	-	6 577 954
Всего ссуд физическим лицам	35 164 179	1 432 126	13 358 937	291 999	50 247 241
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 350 576)	(390 272)	(12 994 434)	-	(14 735 282)
Балансовая стоимость	33 813 603	1 041 855	364 503	291 999	35 511 959

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

- «Стандартные» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства: это кредиты, Заемщики которых имеют «Хорошее» финансовое положение, с однократным изменением графика погашения или с пролонгацией не более 90 дней. Также допускается просрочка не более 10 дней при «Хорошем» финансовом положении.
- «Ниже стандартного» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга: это кредиты, по которым произошло ухудшение финансового положения, допущена пролонгация на срок более 90 дней, допущена просрочка от 10 до 30 дней.
- «Проблемные» - активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта: заемщиками допущена просрочка более чем на 30 дней, Группой инициирована процедура банкротства либо заключено соглашение с заемщиком об условиях погашения просроченного кредита.

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года:

	Ссуды до вычета резерва на возможные потери тыс. руб.	Резерв на возможные потери тыс. руб.	Ссуды за вычетом резерва на возможные потери тыс. руб.	Резерв на возможные потери по отношению к сумме ссуд до вычета резерва на возможные потери (%)
Ссуды клиентам – кредитным организациям				
1 категория качества	5 491 249	-	5 491 249	0
5 категория качества	6 105 000	6 105 000	-	100
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям	11 596 249	6 105 000	5 491 249	53
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
1 категория качества	2 454 396	7 970	2 446 426	0
2 категория качества	8 145 535	149 898	7 995 637	2
3 категория качества	2 565 338	586 618	1 978 720	23
4 категория качества	2 504 950	30 851	2 474 099	1
5 категория качества	7 826 702	7 514 304	312 398	96
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	23 496 921	8 289 641	15 207 280	35
Ссуды физическим лицам				
Потребительские кредиты				
1 категория качества	271 786	22	271 764	0
2 категория качества	18 824 394	626 794	18 197 600	3
3 категория качества	5 958 596	429 206	5 529 390	7
4 категория качества	426 732	202 908	223 824	48
5 категория качества	16 491 407	16 415 909	75 498	100
Всего потребительских кредитов	41 972 915	17 674 839	24 298 076	42

Автокредиты				
1 категория качества	3 081	-	3 081	-
2 категория качества	88 718	2 214	86 504	2
3 категория качества	4 333	631	3 702	15
4 категория качества	1 227	614	613	50
5 категория качества	425 825	425 588	237	100
Всего автокредитов	523 184	429 047	94 137	82
Ипотечные кредиты				
1 категория качества	493 715	-	493 715	-
2 категория качества	3 417 301	20 168	3 397 133	1
3 категория качества	340 036	126 813	213 223	37
4 категория качества	37 022	16 514	20 508	45
5 категория качества	556 675	555 819	856	100
Всего ипотечных кредитов	4 844 749	719 314	4 125 435	15
Всего ссуд физическим лицам	47 340 848	18 823 200	28 517 648	40
Всего ссуд клиентам	82 434 018	33 217 841	49 216 177	40

Оценочный резерв под ожидаемые убытки и резерв на возможные потери

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также резерва на возможные потери, определённого в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П, на начало и на конец отчётного периода по ссудам в разрезе категорий заёмщиков. Сопоставимые данные за 2018 год отражают основу оценки только в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П.

тыс. руб.	2019 год			2019 год	2018 год
	Стадия 1	Стадия 3	Итого	РВП	Итого
Ссуды клиентам – кредитным организациям					
<i>Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного периода</i>	-	-	6 105 000	6 105 000	4 578 750
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	-	-	119 732	-	-
Остаток ОКУ на начало отчётного периода	1 443	6 223 712	6 224 732	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	(1 443)	57	(1 386)	57	1 526 250
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	17 844	-	17 844	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	(6 223 712)	(6 223 289)	(6 105 000)	-
Остаток ОКУ на конец отчётного периода	17 844	57	17 901	-	-
<i>Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного периода</i>	-	-	-	57	6 105 000

тыс. руб.	2019 год				2019 год	2018 год
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	РВП	Итого
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями						
<i>Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного периода</i>				8 289 641	8 289 641	5 005 822
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9				(19 436)		
Остаток ОКУ на начало отчётного периода	183 223	30 273	8 056 709	8 270 205		
Перевод в Стадию 1	36 840	(19 479)	(17 361)	-		
Перевод в Стадию 2	(3 518)	3 518	-	-		
Перевод в Стадию 3	(14 556)	(4 357)	18 913	-		
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	(117 186)	(7 135)	2 071 197	1 946 876	(2 305 740)	3 828 530
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	356 744	-	-	356 744	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	(5 893 998)	(5 893 998)		-
Списания			(23 408)	(23 408)	(23 408)	(544 711)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ			140 441	140 441		
Прочие изменения	(2 087)	-	(45 869)	(47 956)		-
Остаток ОКУ на конец отчётного периода	439 460	2 820	4 306 624	4 748 904	-	-
<i>Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного периода</i>					5 960 493	8 289 641

тыс. руб.	2019 год					2019 год	2018 год
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого	РВП	Итого
Ссуды физическим лицам							
<i>Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного периода</i>					18 823 200	18 823 200	15 726 286
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9					1 669 977		
Остаток ОКУ на начало отчётного периода	845 035	824 605	18 823 114	-	20 492 754		
Перевод в Стадию 1	1 391 241	(481 461)	(909 780)	-	-		
Перевод в Стадию 2	(147 596)	561 113	(413 517)	-	-		
Перевод в Стадию 3	(207 499)	(900 384)	1 107 883	-	-		
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	(258 769)	(434 334)	810 380	-	116 782	2 079 020	3 161 941
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	764 311	-	0	-	764 311		
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	(1 834 166)	-	(1 834 166)		
Прекращение признания вследствие существенной модификации			(3 993 531)		(3 993 531)		
Списания	-	-	(1 391 181)		(1 391 181)	(1 391 181)	(65 027)
Высвобождение дисконта в отношении приведённой стоимости ОКУ			580 313		580 313		
Остаток ОКУ на конец отчётного периода	1 350 577	390 271	12 994 435	-	14 735 283		
Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного периода						19 511 039	18 823 200

Объём сформированных резервов на возможные потери отличается от объёма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки ввиду различного подхода методик оценки к ожидаемым убыткам, предусматривающим при формировании резервов по ссудам ФЛ установку четких границ оценки в разрезе сроков просроченной задолженности, без отсутствия возможности применения корректировок на ожидаемый поток погашений в течение различных периодов. При этом, согласно методики определения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки расчёт LGD основан на статистических данных в отношении поведения клиентов, а также ожидаемых денежных потоков при выходе в дефолт. По ссудам ЮЛ основными причинами также являются использование статистических данных, а также возможность расчёта по отдельным клиентам стадии 3 денежных потоков по индивидуальным стратегиям взыскания, утвержденных подразделением Банка, осуществляющим работу с проблемными активами.

Также существует разница между резервами на возможные потери, рассчитанные в соответствии с положениями 590-П и 611-П, и резервами под ожидаемые кредитные убытки из-за того, что по 1 категории качества активов в соответствии с положениями 590-П и 611-П создается 0% резерв на возможные потери, а по Стадии 1 в соответствии с МСФО 9 создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки, отличные от нуля.

Далее поясняются основные причины (факторы) изменений резерва на возможные потери.

Кредиты кредитным организациям и юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями

- выдача кредитов юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, в течение года, в сумме 13 616 213 тыс. рублей, а также изменение оценок уровня кредитного риска по отдельным кредитам, обусловили соответствующее увеличение резерва на возможные потери по ссудам в сумме 3 588 258 тыс. рублей;

- выбытие активов в связи с реализацией прав требований ООО «УК «ФКБС» по кредитам юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, валовой балансовой стоимостью 5 893 998 тыс. рублей снизило резерв на возможные потери в той же сумме.
- списание кредитов, выданных юридическим лицам валовой балансовой стоимостью 23 408 тыс. рублей привело к уменьшению резерва на возможные потери, в той же сумме;
- выбытие активов в связи с реализацией прав требований ООО «УК «ФКБС» по кредитам кредитным организациям валовой балансовой стоимостью 6 105 000 тыс. руб. обусловило снижение резервов на возможные потери по ссудам в этой же сумме;

Кредиты физическим лицам

- выдача кредитов физическим лицам в течение года, в сумме 25 295 217 тыс. рублей, а также изменение оценок уровня кредитного риска по отдельным ссудам (по группам однородных ссуд), обусловили соответствующее увеличение резерва на возможные потери по ссудам в сумме 3 913 186 тыс. рублей;
- списание кредитов, выданных физическим лицам валовой балансовой стоимостью 1 391 181 тыс. рублей привело к уменьшению резерва на возможные потери, в той же сумме;
- выбытие активов в связи с реализацией прав требований валовой балансовой стоимостью 1 834 166 тыс. рублей соответственно снизило резерва на возможные потери по ссудам в той же сумме.

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости ссуд клиентам в течение года способствовали изменению оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Кредиты юридическим лицам

- объем кредитов, выданных в течение года, обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля кредитов юридических лиц на 13 616 213 тыс. рублей, соответствующее увеличение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 356 744 тыс. рублей;
- списание кредитов, выданных юридическим лицам валовой балансовой стоимостью 23 408 тыс. рублей привело к уменьшению оценочного резерва под убытки кредитов, отнесенных к Стадии 3, в той же сумме;
- прекращение признания кредитов юридических лиц валовой балансовой стоимостью 5 893 998 тыс. рублей соответственно снизило оценочный резерв под убытки кредитов, отнесенных к Стадии 3, в той же сумме.

Непогашенные договорные суммы по чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, которые были списаны в течение 2019 года, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств, составляют 23 408 тыс. рублей (в 2018 году – 544 711 тыс. рублей).

Кредиты физическим лицам

- объем потребительских кредитов, выданных в течение года, обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля потребительских кредитов на 25 295 217 тыс. рублей, соответствующее увеличение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 764 311 тыс. рублей;
- списание кредитов, выданных физическим лицам валовой балансовой стоимостью 1 391 181 тыс. рублей привело к уменьшению оценочного резерва под убытки кредитов, отнесенных к Стадии 3, в той же сумме;
- прекращение признания финансовых активов физических лиц (продажи) валовой балансовой стоимостью 1 834 166 тыс. рублей соответственно снизило оценочный резерв под убытки кредитов, отнесенных к Стадии 3, в той же сумме.

Непогашенные договорные суммы по чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, которые были списаны в течение 2019 года, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств, составляют 1 391 181 тыс. рублей (в 2018 году – 65 028 тыс. рублей).

Информация об объемах и сроках задержки платежа по ссудам в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 1 января 2020 года:

тыс. руб.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ссуды клиентам – кредитным организациям				
Без задержки платежа	6 967 702	-	-	6 967 702
- на срок более 360 дней	-	-	57	57
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям	6 967 702	-	57	6 967 759
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(17 844)	-	(57)	(17 901)

Всего ссуд клиентам – кредитным организациям за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	6 949 858	-	-	6 949 858
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
Без задержки платежа	18 103 038	85 024	2 667 568	20 855 630
С задержкой платежа				
- менее 30 дней	3 352	-	279 065	282 417
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	105 101	105 101
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	-	-	509 119	509 119
- на срок более 360 дней	-	-	3 925 013	3 925 013
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям с задержкой платежа	3 352	-	4 818 298	4 821 650
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	18 106 390	85 024	7 485 866	25 677 280
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(439 460)	(2 820)	(4 306 624)	(4 748 904)
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	17 666 930	82 204	3 179 242	20 928 376

Поскольку в предыдущей таблице по кредитному качеству ссуды физическим лицам были представлены в разрезе сроков задержки платежа, то информация о сроках задержки платежа указанных ссуд не приведена в данной таблице.

Информация об объёмах и сроках задержки платежа по ссудам на 1 января 2019 года:

	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	
Без задержки платежа	5 491 249
С задержкой платежа:	
- на срок более 360 дней	6 105 000
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям с задержкой платежа	6 105 000
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям	11 596 249
Резерв на возможные потери	(6 105 000)
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям за вычетом резерва на возможные потери	5 491 249
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	
Без задержки платежа	17 225 513
С задержкой платежа:	
- менее 30 дней	667
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	476 456
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	783 228
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	3 987 535
- на срок более 360 дней	1 023 522
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, с задержкой платежа	6 271 408
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	23 496 921
Резерв на возможные потери	(8 289 641)
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, за вычетом резерва на возможные потери	15 207 280
Ссуды физическим лицам	
Без задержки платежа	30 010 293
С задержкой платежа:	

- менее 30 дней	626 595
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	701 856
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	779 980
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	1 638 442
- на срок более 360 дней	13 583 682
Всего ссуд физическим лицам с задержкой платежа	17 330 555
Всего ссуд физическим лицам	47 340 848
Резерв на возможные потери	(18 823 200)
Всего ссуд физическим лицам за вычетом резерва на возможные потери	28 517 648
Всего ссуд клиентам за вычетом резерва на возможные потери	49 216 177

(b) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения ссуд

Применяемые после 1 января 2019 года

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков по ссудам клиентам представлены в Пояснении 3.5(c)(xi). Изменения указанных оценок могут повлиять на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, выданным физическим и юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями. Например, при изменении любого из риск-параметров (PD, LGD, EAD), которые отдельно или в совокупности могут привести к изменению процента резервирования на 1 процентный пункт выше/ниже размер оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 года был бы выше/ниже на 195 021 тыс. рублей.

Корректировка резервов под ОКУ на обеспечение не применяется.

Применяемые до 1 января 2019 года

Ссуды клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

При формировании профессионального суждения об уровне риска принимались следующие допущения:

- по ссудам и требованиям по начисленным процентам, отнесённым ко II-IV категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П (в отношении требований по начисленным процентам), Банк определяет величину расчётного резерва не в рамках диапазона, предусмотренного для данной группы кредитного качества, а в зависимости от наличия определенных факторов риска по ссуде (чем больше дополнительных критериев риска, тем больше величина резерва).
- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.
- распределение справедливой стоимости обеспечения по траншам/ ссудам в целях корректировки размера формируемого резерва осуществляется в зависимости от величины указанной доли обеспечения и даты начала действия транша/ ссуды. По траншам/ ссудам, у которых определена доля обеспечения, выполняется принцип распределения стоимости обеспечения согласно указанным долям. Если доля обеспечения, приходящаяся на транш/ ссуду не указана, то при расчете величины подлежащего формированию резерва, распределение долей обеспечения происходит последовательно в хронологическом порядке по дате начала действия ссуды, т.е. по «остаточному» принципу, начиная с траншей/ ссуд с наиболее ранней датой начала действия и далее по возрастанию.

Ссуды физическим лицам

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заёмщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие по ссуде обеспечения.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет минимальные ставки резервирования, установленные Вариантом 1, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 590-П.

Допущения, применяемые Банком в отношении ссуд физическим лицам, не включённых в портфели однородных ссуд, аналогичны допущениям, применяемым Банком в отношении ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Изменения ранее приведённых оценок могут повлиять на величину резерва на возможные потери по ссудам. Например, при изменении процента резервирования на 1 процентный пункт выше/ниже без учёта влияния обеспечения размер резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 1 января 2019 года был бы на 449 775 тыс. руб. выше и на 612 906 тыс. руб. ниже.

(с) Анализ обеспечения и других средств повышения качества ссуд

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. По ссудам клиентам - кредитным организациям Банк не использует обеспечение в рамках механизма снижения кредитного риска, за исключением сделок обратного РЕПО.

По состоянию на 1 января 2020 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам обратного РЕПО, которые Банк имеет право продать или повторно оформить в залог вне зависимости от исполнения или неисполнения контрагентом условий договора, составляет 446 268 тыс. рублей (1 января 2019 года: 853 840 тыс. рублей).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заём ценных бумаг.

Ссуды физическим лицам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Банк выдает ипотечные кредиты с отношением суммы кредита к сумме залога не более 90%.

По отдельным ипотечным кредитам Банк корректирует оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредитов до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк также может применить специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения. По остальным ипотечным кредитам справедливая стоимость залога определяется на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последних изменений по состоянию на отчетную дату.

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по просроченным ипотечным кредитам по меньшей мере равна 100% амортизированной стоимости отдельных кредитов по состоянию на отчетную дату.

По состоянию на 1 января 2020 года в состав портфеля ипотечных кредитов включены обесцененные кредиты на сумму 612 164 тыс. рублей до вычета резерва под обесценение, справедливая стоимость обеспечения по которым составляет 612 164 тыс. рублей (1 января 2019 года: 327 861 тыс. рублей и 327 861 тыс. рублей соответственно). Потребительские кредиты, в основном, не обеспечены.

Анализ обеспечения по ссудам физическим лицам по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки):

	1 января 2020 года тыс. руб.	Доля от портфеля кредитов, %	1 января 2019 года тыс. руб.	Доля от портфеля кредитов, %
Без обеспечения	39 337 809	78,29	37 012 016	78,18
Недвижимое имущество	7 055 343	14,04	5 387 530	11,38
Гарантии и поручительства	2 279 304	4,54	2 966 097	6,27
Транспортные средства	1 490 499	2,97	1 804 578	3,81
Залог прочего имущества и имущественных прав	84 286	0,17	170 627	0,36
Всего	50 247 241	100,00	47 340 848	100,00

Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения по ссудам юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями:

	1 января 2020 года тыс. руб.	Доля от портфеля кредитов, %	1 января 2019 года тыс. руб.	Доля от портфеля кредитов, %
Недвижимое имущество	8 394 897	40,11	6 995 251	46,00
Без обеспечения	7 098 829	33,92	5 522 890	36,32
Залог прочего имущества и имущественных прав	2 777 954	13,27	1 122 975	7,38
Транспортные средства	2 002 275	9,57	1 482 748	9,75
Гарантии и поручительства	507 992	2,43	42 668	0,28
Права по вкладу	122 416	0,58	2 771	0,02
Ценные бумаги, драгоценные металлы	24 013	0,11	37 977	0,25
Всего	20 928 376	100	15 207 280	100

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Разница между расчетным резервом и расчетным резервом с учетом обеспечения I и II категорий качества составила 1 629 552 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2019 года (Определение размера резерва с учетом обеспечения по ссуде осуществляется на моменты выдачи ссуды и не реже одного раза в квартал. По ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества. К обеспечению I категории качества относится обеспечение, указанное в п. 6.2. Положения ЦБ РФ № 590-П, в том числе собственные долговые ценные бумаги Банка, то есть ценные бумаги, не относящиеся к акциям, срок предъявления которых к платежу превышает срок погашения обязательств заемщика по ссуде, либо сроком по предъявлению, если указанные бумаги находятся в залоге у Банка.

К обеспечению II категории качества относится обеспечение, указанное в п. 6.3. Положения ЦБ РФ № 590-П, в том числе, не относящийся к обеспечению I категории качества ликвидный залог, к которому могут быть отнесены:

- залог недвижимого имущества;
- залог оборудования;
- залог сырья, материалов, готовой продукции, товаров в обороте;
- поручительства;
- залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество;
- поручительства Агентства по ипотечному жилищному кредитованию по закладным, принятым в обеспечение по предоставленным ссудам.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

Резерв определяется с учетом суммы (стоимости) обеспечения, предоставленного третьим лицом, при условии, что:

- отсутствуют обстоятельства, которые могут привести к отказу Банка от намерения реализовать права, вытекающие из предоставленного обеспечения по ссуде, включая субъективные обстоятельства (конфликт интересов сторон - участников по договору о предоставлении ссуды и (или) по договору об обеспечении ссуды, связь (прямая или косвенная) третьего лица с Банком);
- имеются достаточные основания полагать, что третье лицо, предоставившее обеспечение по ссуде (залогодатель, гарант, авалист, поручитель), исполнит обязательства, вытекающие из предоставленного обеспечения, и не будет препятствовать реализации прав Банка;
- отсутствуют обстоятельства (при которых обеспечение не может учитываться для корректировки резерва), которые могут быть отнесены к третьему лицу, предоставившему обеспечение.

Распределение справедливой стоимости обеспечения по траншам/ссудам в целях корректировки размера формируемого резерва осуществляется в зависимости от величины указанной доли обеспечения и даты начала действия транша/ссуды.

Ссуды физическим лицам

Банк оценивает резервы на возможные потери по ссудам физическим лицам в разрезе портфелей однородных ссуд. В отношении таких ссуд оценка стоимости обеспечения не применяется.

Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Банка соотношение между суммой ипотечной ссуды и стоимостью залога должно составлять максимум 90%.

Ссуды на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей.

Овердрафты по кредитным картам и потребительские ссуды не имеют обеспечения.

Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (включая требования по начисленным процентам и условные обязательства кредитного характера)

Банк не пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам, отнесённым к I категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

Ссуды физическим лицам (включая требования по начисленным процентам и условные обязательства кредитного характера)

Банк оценивает резервы на возможные потери по ссудам физическим лицам в разрезе портфелей однородных ссуд. В отношении таких ссуд оценка стоимости обеспечения не применяется.

По ссудам физических лиц, оцениваемым на индивидуальной основе, порядок оценки справедливой стоимости обеспечения аналогичен порядку оценки справедливой стоимости обеспечения по ссудам клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Банка максимальное отношение ипотечной ссуды и стоимостью залога должно составлять 90%.

По отдельным ипотечным ссудам Банк пересматривает стоимость обеспечения на дату выдачи ссуды до его текущей стоимости с учётом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчётную дату в случае возникновения признаков обесценения ссуды. Для оставшейся части ипотечных ссуд стоимость обеспечения определяется на дату выдачи ссуды и не корректируется с учётом последующих изменений по состоянию на отчётную дату.

Овердрафты по кредитным картам и потребительские ссуды не имеют обеспечения.

Ссуды на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей.

Изъятые обеспечения

В течение 2019 года и 2018 года Банк приобрёл ряд активов путём получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 134 105 тыс. рублей. (2018 год: 48 913 тыс. рублей).

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года размер изъятых обеспечений составляет:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Недвижимость	255 490	156 022
Прочие активы	6 152	4 899
Всего изъятых обеспечений	261 642	160 921

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

(d) Концентрация ссуд

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям, в том числе:	6 967 759	11 596 249
- ПАО «М2М Прайвет Банк»	-	6 105 000
Учтенные векселя	318 548	64 597
Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям (авансы недропользователям)	17 320	16 089
Гарантийные депозиты	572 528	630 336
Требования по аккредитивам	-	14 509
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	52 222	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	24 716 662	22 707 520
- финансирование текущей деятельности	18 377 831	14 873 123
- проектное финансирование	5 156 666	3 900 470
- рефинансирование кредитов, предоставление займов третьим лицам	1 182 165	3 933 927
Ссуды физическим лицам	50 247 241	47 340 848

- потребительское кредитование	37 405 481	37 346 020
- ипотечное кредитование	6 577 954	4 541 645
- кредитование с использованием банковских карт	5 828 064	4 896 986
- выкупленные права требования	435 742	556 197
Всего ссудной задолженности	82 892 280	82 434 018
Резерв на возможные потери по ссудам	(19 502 087)	(33 217 841)
Всего чистой ссудной задолженности	63 390 193	49 216 177

Структура ссуд по видам экономической деятельности заёмщиков до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резервов на возможные потери):

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	6 967 759	11 596 249
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	25 677 280	23 496 921
торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	6 395 731	5 467 969
деятельность финансовая и страховая	2 630 618	6 326 014
деятельность по операциям с недвижимым имуществом	2 930 994	2 628 030
строительство	2 993 592	1 973 645
добыча полезных ископаемых	2 441 118	1 780 812
обрабатывающие производства	2 352 952	1 536 878
сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	2 793 362	1 415 008
деятельность профессиональная, научная и техническая	163 398	203 796
водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	734 906	644 698
транспортировка и хранение	963 669	355 940
обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	438 258	388 175
деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	521 593	346 956
деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	168 489	328 753
деятельность в области информации и связи	24 151	28 456
государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	20 274	21 264
деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	64 571	18 671
образование	688	15 917
деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	22 001	11 379
предоставление прочих видов услуг	16 914	4 559
Ссуды физическим лицам	50 247 241	47 340 848
Итого ссудной задолженности	82 892 280	82 434 018
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(19 502 087)	(33 217 841)
Итого чистой ссудной задолженности	63 390 193	49 216 177

По состоянию на 1 января 2020 года в числе ссудной задолженности Банк имеет 2 контрагентов (1 января 2019 года: 6 контрагентов), на долю каждого из которых приходится сумма ссудной задолженности более 10% источников собственных средств. Совокупный объём остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2020 года составляет 6 603 309 тыс. рублей (1 января 2019 года: 8 759 902 тыс. рублей).

4.5. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 января 2019 года: Чистые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	11 808 055	13 427 541
Долевые ценные бумаги, в т.ч.	205 951	1 155 065
Классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании	205 951	-
	12 014 006	14 582 606

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	302 257	8 725 996
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) (<i>кредитный рейтинг BBB</i>)	258 923	8 271 306
Еврооблигации Правительства Российской Федерации (<i>кредитный рейтинг BBB</i>)	-	338 937
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации:	43 334	115 753
- с кредитным рейтингом BB	28 856	115 753
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	14 478	-
Облигации (еврооблигации) иностранных государств (<i>кредитный рейтинг B</i>)	129 954	-
Корпоративные облигации	11 375 844	4 701 545
<i>Облигации и еврооблигации российских предприятий</i>	<i>6 177 918</i>	<i>3 132 978</i>
- с кредитным рейтингом BBB	5 547 576	1 668 990
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	630 342	-
- с кредитным рейтингом ниже B+	-	1 463 988
<i>Облигации иностранных банков</i>	<i>1 738 858</i>	<i>406 426</i>
- с кредитным рейтингом от A- до A+	91 563	406 426
- с кредитным рейтингом BBB	1 647 295	-
<i>Облигации российских банков</i>	<i>3 459 068</i>	<i>1 162 141</i>
- с кредитным рейтингом BBB	2 000 650	975 295
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 458 418	186 846
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	-
	11 808 055	13 427 541

Кредитные рейтинги приведены к долгосрочной шкале Fitch в иностранной валюте.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года отсутствуют.

Информация о кредитном качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 января 2020 года:

	Стадия 1	РОСІ	Итого
С кредитным рейтингом AAA	-	-	-
С кредитным рейтингом от A- до A+	91 556	-	91 556
С кредитным рейтингом BBB	9 445 286	-	9 445 286
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	2 110 679	-	2 110 679
С кредитным рейтингом от ниже CCC до B+	127 711	-	127 711
С кредитным рейтингом D+	-	-	-
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:		-	
Группы 1-6: Стандартные	14 451	-	14 451
Балансовая стоимость с учетом оценочного резерва	11 808 055	-	11 808 055

Анализ вложений в долговые и долевого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 января 2019 года: имеющиеся в наличии для продажи), в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов может быть представлен следующим образом:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги:	11 808 055	13 427 541
<i>Облигации финансовых организаций</i>	<i>5 537 877</i>	<i>2 789 516</i>
- кредитные организации	3 459 068	1 162 141
- иностранные кредитные организации	1 738 858	406 426
- прочие	339 951	1 220 949
<i>Облигации (еврооблигации) иностранных государств</i>	<i>129 954</i>	-
<i>Облигации нефинансовых организаций</i>	<i>6 140 224</i>	<i>10 638 025</i>
- нефтегазовая отрасль	1 930 530	812 023
- металлургия	290 391	846 279
- связь	924 317	-
- транспорт	1 589 557	-
- энергетика	1 103 172	253 727
- облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные Облигации	302 257	8 725 996
Долевые ценные бумаги:	205 951	1 155 065
<i>Акции финансовых организаций</i>	<i>19 617</i>	<i>738 242</i>
- кредитные организации	-	718 935
- прочие	19 617	19 307
<i>Акции нефинансовых организаций</i>	<i>186 334</i>	<i>416 823</i>
- торговля	186 334	416 823
	12 014 006	14 582 606

Денежные средства, полученные по договорам РЕПО, отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признается в отношении обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включается в состав средств кредитных организаций.

Вложений в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заёмным средствам, по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года, не было.

Информация о долевых ценных бумагах, имеющих по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2020 года представлена в таблице.

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Акции ЗАПСИБКОМБАНК, ао RU000A0JP0L8*	-	718 935
Паи ЗПИФ «Квант», RU000A0JQYZ8	19 617	19 307
Акции Sanymon Corporation**	186 334	204 243
Балансовая стоимость	205 951	942 486
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (резерв на возможные потери)	-	(545 761)
Всего долевых ценных бумаг	205 951	1 488 246

* - акции реализованы 20 июня 2019 года; балансовая стоимость на момент прекращения признания 1 193 460 тыс. рублей, при реализации положительная переоценка в сумме 164 941 тыс. рублей была отнесена на счет «Нераспределенная прибыль».

** - в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год отражен сформированный 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.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки и резерв на возможные потери

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва на возможные потери, определённого в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П и Указанием ЦБ РФ № 2732-У, или обесценения на начало и на конец периода. Сопоставимые данные за 2018 год отражают основу оценки только в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П и Указанием ЦБ РФ № 2732-У в части резервов на возможные потери или Приложения к Положению ЦБ РФ № 579-П в части обесценения.

	2019 год			2019 год		2018 год	
тыс. руб.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого	РВП	РВП
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 января 2019 года: долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)							
<i>Остаток на начало</i>	-	-	-	-	-	248 589	129 727
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	(79 830)	(65 159)	-	-	(144 989)		
Остаток на начало отчётного периода с учётом влияния МСФО (IFRS) 9	-	-	-	102 651	102 651	-	
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	8 632	-			8 632	(244 495)	118 862
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	19 106	-	-	-	19 106		-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(9 366)	-	-	-	(9 366)	-	-
Остаток на конец отчётного периода	18 372	-	-	102 651	121 023	4 094	248 589

Долевые ценные бумаги							
<i>Остаток на начало отчётного периода</i>	-	-	-	-	543 761	557 452	
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	(334 130)	-	(212 580)	-	(543 761)		
Остаток на начало отчётного периода с учётом влияния МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-			
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	-	-	-	-	(496 689)	(13 691)	
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-	-	-	
Остаток на конец отчётного периода	-	-	-	-	47 072	543 761	

Требования по учету обесценения не распространяются на инвестиции в долевые ценные бумаги. В соответствии с требованиями п. 5.7.5 МСФО (IFRS) 9 справедливая стоимость долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется посредством переоценки, относящейся на счета фонда переоценки. Переход на МСФО 9 раскрыт в пояснении 10.

Представленный выше оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (обесценение) не признаётся в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) (кроме ценных бумаг, не погашенных в срок), поскольку балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 января 2019 года: ценных, имеющих в наличии для продажи), является их справедливой стоимостью (1 января 2019 года: кроме долевых ценных бумаг, по которым справедливая стоимость не может быть надёжно определена).

4.6. Финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

Наименование		Страна регистра- ции	Основная деятельность	Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.	
				1 января 2020 года	1 января 2019 года	1 января 2020 года	1 января 2019 года
ЗПИФ «Селена»	недвижимости	РФ	финансовые услуги	41	41	-	91 199
						(за вычетом резерва 194 040)	(за вычетом резерва 102 841)
ПАО М2М Прайвет Банк		РФ	финансовые услуги	0	100	-	-
						(за вычетом резерва 2 300 000)	
ООО «Экспо-лизинг»		РФ	финансовая аренда (лизинг)	100	100	504 235	31 388
						(за вычетом резерва 109 643)	(за вычетом резерва 282 490)

Акции ПАО М2М Прайвет Банк были реализованы ООО «УК ФКБС» Д.У. ЗПИФ комбинированный «Специальный» по Договору купли-продажи ценных бумаг №6/н от 23 декабря 2019 года, см. Пояснение 1.4.

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года Банк владеет паями SWIFT (5 акций) - REFERENS № SH/01/0000025332 на сумму 640 тыс. рублей.

4.7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) (1 января 2019 года: Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения)

(а) Качество вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) (1 января 2019 года: вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения)

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	936 083	1 981 204
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) <i>(кредитный рейтинг BBB)</i>	936 083	1 948 133
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации <i>(кредитный рейтинг BBB)</i>	-	33 071
Корпоративные облигации	343 761	1 404 523
<i>Облигации российских компаний</i>		
- с кредитным рейтингом BBB	343 761	1 404 523
<i>Облигации российских банков</i>	<i>633 263</i>	-
- с кредитным рейтингом BBB	633 263	-
<i>Облигации иностранных банков</i>	-	351 406
- с кредитным рейтингом AA	-	351 406
	1 913 107	3 737 133
Обременённые залогом по сделкам РЕПО:		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	100 060	22 437
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) <i>(кредитный рейтинг BBB)</i>	100 060	22 437
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (1 января 2019 года: удерживаемых до погашения)	2 013 167	3 759 570
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(1 537)	-
	2 011 630	3 759 570

Кредитные рейтинги приведены к долгосрочной шкале Fitch в иностранной валюте.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки и резерв на возможные потери

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва на возможные потери, определённого в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ

РФ № 611-П и Указанием ЦБ РФ № 2732-У, на начало и на конец отчётного периода по вложениям в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемым по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) (1 января 2019 года: вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения), в разрезе видов ценных бумаг. Сопоставимые данные за 2018 год отражают основу оценки только в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П и Указанием ЦБ РФ № 2732-У.

	2019 год		2019 год	2018 год
тыс. руб.	Стадия 1	Итого	РВП	РВП
ОФЗ				
<i>Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного периода</i>	-	-	-	-
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-
Остаток ОКУ на начало отчётного периода	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	942	942	-	-
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	573	573	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(588)	(588)	-	-
Остаток ОКУ на конец отчётного периода	927	927	-	-
<i>Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного периода</i>				-
Корпоративные облигации				
<i>Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного периода</i>	-	-	-	7 824
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	1 134	1 134	-	-
Остаток ОКУ на начало отчётного периода	1 134	1 134	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	(1 045)	(1 045)	-	7 824
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	844	844	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(323)	(323)	-	-
Остаток ОКУ на конец отчётного периода	610	610	-	-
<i>Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного периода</i>		-		-

Резерв на возможные потери в течение 2019 года по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не создавался.

Информация об объёмах и сроках задержки платежа по вложениям в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемым по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 1 января 2020 года:

тыс. руб.	Стадия 1	Итого
ОФЗ		
Без задержки платежа	1 036 143	1 036 143
Всего ОФЗ	1 036 143	1 036 143
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(927)	(927)
Всего ОФЗ за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 035 216	1 035 216
Корпоративные облигации		
Без задержки платежа	977 024	977 024
Всего корпоративных облигаций	977 024	977 024
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(610)	(610)
Всего корпоративных облигаций за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	976 414	976 414
	2 011 630	2 011 630

Информация об объемах и сроках задержки платежа по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, по состоянию на 1 января 2019 года:

	1 января 2019 года тыс. руб.
Без задержки платежа	3 759 570
Всего ценных бумаг	3 759 570
Резерв на возможные потери	-
	3 759 570

По состоянию на 1 января 2020 года не было вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, отнесённых к 1 категории качества, по которым имела просроченная задолженность.

По состоянию на 1 января 2019 года не было вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отнесённых к 1 категории качества, по которым имела просроченная задолженность.

На 1 января 2019 года Банк формировал резерв на возможные потери по портфелю ценных бумаг удерживаемых до погашения, исходя из оценки финансового положения эмитента рассчитанного в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 611-П. Для расчета финансового положения Банк использовал различные показатели финансово-хозяйственной детальности эмитента и бальную систему оценки. В зависимости от набранных баллов финансового положения, эмитент включался в одну из пяти категорий качества с созданием резерва для соответствующей категории.

На 1 января 2020 года Банк формирует оценочные резервы по портфелю ценных бумаг удерживаемых до погашения, исходя из присвоенного эмитенту внешнего рейтинга и соответствующему ему значения PD и LGD. Источником информации для выявления случаев дефолтов и возможных потерь по дефолтам служат публичные данные международных (Fitch, Moody's, S&P) и национальных (АКРА, Эксперт РА) рейтинговых агентств об исторических и текущих значениях рейтингов, присвоенных финансовым инструментам/эмитентам (контрагентам), и соответствующих им вероятностях дефолта.

(b) Анализ обеспечения и других средств повышения качества вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) (1 января 2019 года: ценные бумаги, удерживаемые до погашения)

Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) (1 января 2019 года: ценные бумаги, удерживаемые до погашения), не обеспечены какими-либо видами залога.

(c) Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) (1 января 2019 года: вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения), обременённые залогом по сделкам РЕПО

Анализ финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, по состоянию на 1 января 2020 года:

Вид ценной бумаги	Объем вложений	Срок погашения		Ставка купона, %	
		Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
ОФЗ	100 060	25.01.2023	25.01.2023	7,0	7,0

Анализ финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, по состоянию на 1 января 2019 года:

Вид ценной бумаги	Объем вложений	Срок погашения		Ставка купона, %	
		Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
ОФЗ	22 437	07.12.2022	07.12.2022	7,4	7,4

Денежные средства, полученные по сделкам РЕПО, отражаются в качестве финансового обязательства, финансовое обязательство признаётся в отношении обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включается в состав средств кредитных организаций.

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 и на 1 января 2020 года, не было.

(д) Концентрация вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) (1 января 2019 года: вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения)

Анализ вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) (1 января 2019 года: вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения), в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов может быть представлен следующим образом:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения:		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 036 143	1 970 570
<i>Облигации финансовых организаций</i>	633 263	351 406
- российские банки	633 263	-
- иностранные банки	-	351 406
<i>Облигации нефинансовых организаций</i>	343 761	1 437 594
- нефтегазовая отрасль	263 627	1 108 085
- горнодобывающая отрасль	80 134	296 438
- прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	33 071
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	2 013 167	3 759 570
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(1 537)	-
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, после вычета резерва на возможные потери	2 011 630	3 759 570

(е) Информация о купонном доходе по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) (1 января 2019 года: вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения)

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), по состоянию на 1 января 2020 года:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
Облигация ВНЕШЭКОНОМБАНК RU000A0JR3G0	633 263	13.10.2020	9,70
ОФЗ Министерство Финансов РФ RU000A0JTJL3	450 123	25.01.2023	7,0
ОФЗ Министерство Финансов РФ RU000A0ZYU88	388 764	28.02.2024	6,50
ОФЗ Министерство Финансов РФ RU000A0JXB41	197 256	07.12.2022	7,40
Еврооблигация Rosneft Finance S.A. XS0484209159	137 071	02.02.2020	7,25
Еврооблигация LUKOIL International Finance B.V. XS0554659671	126 556	09.11.2020	6,13
Еврооблигация Alrosa Finance SA XS0555493203	80 134	03.11.2020	7,75
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	2 013 167		
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(1 537)		
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	2 011 630		

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

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
ОФЗ Министерство Финансов РФ RU000A0ZYCK6	951 153	15.12.2021	7,0
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		

4.8. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания, включая информацию о сделках по уступке ипотечным агентам (специализированным учреждениям) прав требования

Учетная политика Банка в отношении сделок по уступке прав требований построена в соответствии с требованиями главы 4 Отражение на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме Положения ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств».

На этапе согласования сделок по уступке прав требований, Банк оценивает уровень риска в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И, анализируя приемлемость принимаемых Банком рисков по данным сделкам в рамках управления достаточностью капитала.

В течение 2019 года Банк осуществлял уступку прав требования по кредитным договорам физических лиц в рамках акции «Удачное решение», в рамках акции производилась уступка обесцененных потребительских кредитов, отнесенных к 5 категории качества.

Общая сумма сделок уступки прав требований по данному направлению за 2019 год составила 614 095 тыс. рублей, доходы Банка от уступки прав требования составили 71 314 тыс. рублей, также Банком в декабре 2019 года была осуществлена уступка прав требований в рамках договора цессии обесцененных потребительских кредитов физических лиц юридическому лицу на сумму 2 008 016 тыс. рублей, доход от сделки составил 32 975 тыс. рублей.

В 2019 году Банком были осуществлены сделки по уступке прав требования по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, требований к кредитной организации, требований к физическому лицу и уступки акций в рамках сделки с УК ФКБС на общую сумму 15 919 675 тыс. рублей, расходы от этих операций составили 3 367 296 тыс. рублей, но фактический результат от сделки нулевой за счет признания в учете доходов от продажи пеней и штрафов.

В течение 2018 года Банком осуществлялись сделки по уступке прав требования с АО «Коммерческий банк ДельтаКредит» (соглашение № КП 2015/1 от 12 января 2015 года) – по продаже ипотечных кредитов на общую сумму 25 741 тыс. рублей.

В соответствии с вышеупомянутым соглашением, Банк осуществляет мероприятия по выдаче ипотечных кредитов в качестве Первоначального кредитора с последующей продажей данных кредитов АО «Коммерческий банк ДельтаКредит» без дальнейшего сопровождения. Поэтому, основной целью сотрудничества Банка с данным контрагентом по этому направлению, является увеличение спектра оказываемых услуг клиентам Банка и привлечение новых клиентов. Доход Банка от уступки прав требования по данным сделкам составил 478 тыс. рублей.

На 1 января 2019 года сумма требований к АО «Коммерческий банк «ДельтаКредит» в рамках соглашения КП 2015/1 от 12 января 2015 года составила 5 тыс. рублей, по условиям соглашения непрерывный срок существования данной задолженности не превышает 30 дней, поэтому резерв по данным требованиям Банком не создается.

В учете Банка отражена сумма требований по обратному выкупу прав требования по условиям договора, которая на 1 января 2019 года составила 17 453 тыс. рублей, резерв по указанным требованиям сформирован исходя из категории качества ссуд в размере 61 тыс. рублей.

В течение 2018 года Банк осуществлял уступку прав требования по кредитным договорам физических лиц в рамках акции «Удачное решение», в рамках акции производилась уступка обесцененных потребительских кредитов, отнесенных к 5 категории качества.

Общая сумма сделок уступки прав требований по данному направлению за 2018 год составила 52 490 тыс. рублей, расходы Банка от уступки прав требования составили 34 202 тыс. рублей, также Банком в феврале 2018 года была осуществлена уступка прав требований в рамках договора цессии обесцененных потребительских кредитов физических лиц юридическому лицу на сумму 2 515 682 тыс. рублей, убыток от сделки составил 2 483 340 тыс. рублей (доходы Банка от выбытия ранее списанных на внебалансовые счета активов и восстановления резервов в рамках сделки составили 1 208 403 тыс. рублей, отраженных в прочих операционных доходах, и 1 307 279 тыс. рублей, отраженных в составе чистого изменения резервов по ссудам) (см. Примечание 5.1, 5.4 и 5.5).

В 2018 году Банком были осуществлены сделки по уступке прав требования по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в рамках сделок была осуществлена уступка обесцененных кредитов 5 категории качества на общую сумму 13 325 тыс. рублей, расходы от этих операций составили 8 720 тысяч рублей.

По состоянию на 1 января 2019 года Банк передал ипотечные кредиты на сумму 1 498 226 тыс. рублей (1 января 2018 года: 2 167 415 тыс. рублей) ЗАО «Ипотечный агент АТБ» (далее - «ИА АТБ») и ЗАО «Ипотечный агент АТБ 2» (далее - «ИА АТБ2»), которые, по существу, находятся под контролем Банка. Данные кредиты оформлены в залог под обязательства по секьюритизированным облигациям, выпущенным Банком.

По состоянию на 1 января 2019 года балансовая стоимость облигаций, выкупленных Банком, составляет 2 151 тыс. рублей, сумма резерва - 69 тыс. рублей.

ИА АТБ и ИА АТБ2 являются специализированными коммерческими организациями, исключительным предметом деятельности которых является приобретение требований по кредитам (займам), обеспеченных ипотекой, и (или) зкладных, и которым предоставлено право осуществлять эмиссию облигаций с ипотечным покрытием в соответствии с Федеральным законом от 11 ноября 2003 года № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах».

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы, в которой (ПАО) «Азиатско-Тихоокеанский банк» является головной кредитной организацией, включаются отчетные данные ипотечных агентов ИА АТБ и ИА АТБ2.

В рамках сделки секьюритизации в 2016 году Банк передал ипотечные кредиты на общую сумму 189 781 тыс. рублей и облигации младших траншей ИА АТБ, ИА АТБ2 и ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» ООО СФО «АТБ 2». Данные активы были оформлены в залог под обязательства по секьюритизированным облигациям, выпущенным ООО СФО «АТБ 2», по состоянию на 1 января 2019 года стоимость переданных ипотечных кредитов составила 109 253 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2019 года балансовая стоимость облигаций, выкупленных Банком, составляет 1 297 217 тыс. рублей, сформирован резерв в размере 78 352 тыс. рублей.

4.9. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, а также изменение их стоимости за 2019 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Компьютеры и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	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	1 000 000	112 025	12 925	42 313	199 500	-	1 366 763
Выбытия	-	(10 935)	-	-	(207 531)	(87 826)	(306 292)
Переоценка	102 865	-	-	-	-	(5 419)	97 446
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	5 024 087	1 732 451	95 430	1 347 075	10 521	172 597	8 382 161
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 год	124 887	177 303	8 405	126 725	-	-	437 320
Выбытия	-	(10 773)	-	-	-	-	(10 773)
Переоценка	27 060	-	-	-	-	-	27 060
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	1 246 508	959 241	68 732	451 919	-	-	2 726 400
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	3 777 579	773 210	26 698	895 156	10 521	172 597	5 655 761

По состоянию на 1 января 2020 года, в результате переоценки балансовая стоимость зданий увеличилась на 75 805 тыс. рублей, что было отражено в составе прочего совокупного дохода в сумме 49 063 тыс. рублей за вычетом отложенного налога, а также в составе прочих операционных доходов в сумме 14 476 тыс. рублей (доходы от дооценки основных средств, после их уценки). Изменение справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в сумме 5 419 тыс. рублей отражено в составе Прочих операционных расходов.

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

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2019 года была произведена переоценка недвижимого имущества и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, основанная на результатах оценки, произведенной независимой оценочной компанией ООО «ЛЛ-Консалт».

В соответствии с договором на проведение оценки ООО «ЛЛ-Консалт» (далее - «Оценщик») провело оценку величины справедливой (рыночной) стоимости оцениваемых объектов по состоянию на 31 декабря 2019 года. При оценке объектов нежилой коммерческой недвижимости использовались сравнительный (метод сравнения продаж) и доходный (метод капитализации дохода) подходы, для некоторых оцениваемых объектов использовался только сравнительный подход с наличием обоснованного отказа от использования доходного подхода. При оценке объектов жилой недвижимости использовался только сравнительный (метод сравнения продаж) подход.

Сравнительный подход (метод сравнения продаж): при применении метода сравнения продаж оценка недвижимости выполняется путем изучения взаимосвязей, выявляемых на основе анализа цен сделок и (или) предложений с объектами-аналогами. В процессе реализации метода сравнительного подхода Оценщиком были выделены элементы сравнения, влияющие на стоимость коммерческой и жилой недвижимости. Элементы сравнения, по которым имеются различия между объектами недвижимого имущества и объектами-аналогами, корректируются в соответствии с корректирующими коэффициентами.

Доходный подход (метод капитализации по расчетным моделям): применяется для оценки недвижимости, генерирующей регулярные потоки доходов с ожидаемой динамикой их изменения.

Для метода прямой капитализации доходов были использованы следующие допущения:

- оценщик определяет величину арендной ставки на основании рыночных данных. Для оценки рыночной ставки арендной платы были использованы данные по аренде объектов, сопоставимых с оцениваемыми объектами по функциональным и параметрическим характеристикам, с учетом анализа наиболее эффективного использования;

- процент недозагрузки определялся на основании рыночных данных в зависимости от местоположения объектов недвижимости. Коэффициент недозагрузки находится в диапазоне от 7,6% до 10,8%. Для каждого оцениваемого объекта процент недозагрузки определялся индивидуально;

- величина операционных расходов определялась на основании рыночных данных в зависимости от типа недвижимости, местоположения, активности рынка. Величина операционных расходов находится в диапазоне от 14,9% до 35,1% от потенциального валового дохода. Для каждого оцениваемого объекта величина операционных расходов определялась индивидуально;

- при определении ставки капитализации Оценщик использовал данные открытых источников, в зависимости от типа недвижимости, местоположения, активности рынка. Ставка капитализации находится в диапазоне от 9,75 до 11,5%. Для каждого оцениваемого объекта ставка капитализации определялась индивидуально.

В процессе определения стоимости объектов коммерческого назначения, Оценщик определил следующие веса применяемым подходам:

- стоимость, определенная сравнительным подходом - 50 %;

- стоимость, определенная доходным подходом - 50 %.

В процессе определения стоимости объектов жилого назначения, а также объектов коммерческого назначения, стоимость которых рассчитывалась только сравнительным подходом, Оценщик определил следующие веса применяемым подходам:

- стоимость, определенная сравнительным подходом - 100%;

- стоимость, определенная доходным подходом - не применялся.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента стоимость зданий по состоянию на 1 января 2020 года была бы на 831 761 тыс. рублей ниже/ на 1 486 261 тыс. рублей выше (1 января 2019 года: 622 384 тыс. рублей ниже / 1 112 129 тыс. рублей выше).

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года составила бы 2 383 393 тыс. рублей (1 января 2019 года: 1 683 469 тыс. рублей).

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года справедливая стоимость зданий и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости. Арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за 2019 год составил 20 421 тыс. рублей (2018 год: отсутствовал).

Суммы прямых операционных расходов по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за 2019 и 2018 годы являются незначительными.

4.10. Прочие активы

(а) Прочие активы

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Требования по получению процентов*	-	2 623 798
Требования по получению комиссий *	-	319 583
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	127 135	129 923
Расчеты по прочим операционным комиссиям	303 169	-
Расчеты с клиентами по векселям ФТК	162 997	7 455
Требования в части комиссий за расчетно-кассовое обслуживание счетов клиентов, не уплаченных в установленный срок	111 550	-
Прочее	104 069	34 697
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(101 080)	(2 038 299)
Всего прочих финансовых активов	707 840	1 077 157
Материалы и расчёты с поставщиками	1 535 921	620 117
Авансы недропользователям	282 830	104 674
Авансовые платежи	4 506	127 584
Прочие	15 417	8 109
Резерв под обесценение (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(1 011 942)	(429 830)
Всего прочих нефинансовых активов	826 732	430 654
	1 534 572	1 507 811

* - см. Пояснение 3.6.1, на 1 января 2020 года требования по получению комиссий за ведение ссудного счета включены в состав ссудной задолженности статьи 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

(б) Кредитное качество прочих финансовых активов

Информация о кредитном качестве прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
<i>Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты</i>					
I категория качества: Стандартные	127 135	-	-	-	127 135
<i>Расчеты по прочим операционным комиссиям</i>					
I категория качества: Стандартные	297 771	-	-	-	297 771
II категория качества: Нестандартные	-	754	-	-	754
III категория качества: Сомнительные	-	10	-	-	10
IV категория качества: Проблемные	-	3	-	-	3
V категория качества: Безнадёжные	-	-	4 631	-	4 631
<i>Расчеты с клиентами по покупке валюты</i>					
I категория качества: Стандартные	162 997	-	-	-	162 997
<i>Требования в части комиссий за расчетно-кассовое обслуживание счетов клиентов, не уплаченных в установленный срок</i>					
I категория качества: Стандартные	1 752	-	-	-	1 752
II категория качества: Нестандартные	-	69	-	-	69
III категория качества: Сомнительные	-	31	-	-	31
IV категория качества: Проблемные	-	7	-	-	7

V категория качества: Безнадёжные	-	-	109 691	-	109 691
<i>Прочие</i>					
I категория качества: Стандартные	96 666	-	-	-	96 666
V категория качества: Безнадёжные	-	-	7 403	-	7 403
Всего прочих финансовых активов	686 321	874	121 725	-	808 920
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(30)	(101 050)	-	(101 080)
Балансовая стоимость	686 321	844	20 675	-	707 840

Информация о кредитном качестве прочих финансовых активов по состоянию на 1 января 2019 года:

	1 января 2019 года тыс. руб.
<i>Требования по получению процентов</i>	2 623 798
I категория качества	65 020
II категория качества	376 772
III категория качества	31 717
IV категория качества	214 680
V категория качества	1 935 609
<i>Требования по получению комиссий</i>	319 583
I категория качества	184 182
II категория качества	4 664
III категория качества	38 458
IV категория качества	374
V категория качества	91 905
<i>Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты</i>	129 923
I категория качества	129 923
<i>Расчеты с клиентами по покупке валюты</i>	7 455
I категория качества	7 455
<i>Прочие</i>	34 697
I категория качества	29 329
V категория качества	5 368
Всего прочих финансовых активов	3 115 456
Резерв на возможные потери	(2 038 299)
Балансовая стоимость	1 077 157

Информация об изменении прочих активов за счёт их обесценения в 2019 году:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	2 038 299	429 830	2 468 129
<i>Влияние от перехода на МСФО</i>	<i>210 580</i>	-	<i>210 580</i>
Реклассификация в иные категории в связи с переходом на МСФО	(1 787 863)	-	(1 787 863)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на начало года	461 016	429 830	890 846
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(359 936)	693 178	333 242
Списания	-	(70 099)	(70 099)
Выбытие резервов при реализации активов	-	(40 967)	(40 967)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	101 080	1 011 942	1 113 022

Информация об изменении прочих активов за счёт их обесценения в 2018 году:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 229 761	287 911	1 517 672
Чистое создание резерва под обесценение	818 572	159 689	978 261
Списания	(10 034)	(17 770)	(27 804)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 038 299	429 830	2 468 129

Информация об объёмах и сроках задержки платежа по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 1 января 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОС1	Итого
<i>Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты</i>					
Без задержки платежа	127 135	-	-	-	127 135
Всего требований по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	127 135	-	-	-	127 135
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-
Всего требований по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	127 135	-	-	-	127 135
<i>Расчеты по прочим операционным комиссиям</i>					
Без задержки платежа	297 771	-	-	-	297 771
С задержкой платежа					
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	754	-	-	754
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	13	-	-	13
- на срок более 360 дней	-	-	4 631	-	4 631
Всего расчетов по прочим операционным комиссиям с задержкой платежа	-	767	4 631	-	5 398
Всего расчётов по прочим операционным комиссиям	297 771	767	4 631	-	303 169
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(16)	(4 631)	-	(4 647)
Всего расчётов по прочим операционным комиссиям за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	297 771	751	-	-	298 522
<i>Расчеты с клиентами по покупке валюты</i>					

Без задержки платежа	162 997	-	-	-	162 997
Всего требований по расчетам с клиентами по покупке валюты	162 997	-	-	-	162 997
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-
Всего требований по расчетам с клиентами по покупке валюты за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	162 997	-	-	-	162 997
<i>Требования в части комиссий за расчетно-кассовое обслуживание счетов клиентов, не уплаченных в установленный срок</i>					
Без задержки платежа	1 752	-	-	-	1 752
С задержкой платежа					
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	69	-	-	69
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	38	-	-	38
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	-	-	-	-	-
- на срок более 360 дней	-	-	109 691	-	109 681
Всего расчетов по требованиям в части комиссий за расчетно-кассовое обслуживание счетов клиентов, не уплаченных в установленный срок с задержкой платежа	-	107	106 691	-	109 798
Всего расчетов по требованиям в части комиссий за расчетно-кассовое обслуживание счетов клиентов, не уплаченных в установленный срок	1 752	107	109 691	-	111 550
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(14)	(89 016)	-	(89 030)
Всего расчетов по требованиям в части комиссий за расчетно-кассовое обслуживание счетов клиентов, не уплаченных в установленный срок за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 752	93	20 675	-	22 520
<i>Прочие</i>					
Без задержки платежа	96 666	-	-	-	96 666
С задержкой платежа					
- на срок более 360 дней	-	-	7 403	-	7 403
Всего расчетов по прочим активам с задержкой платежа	-	-	7 403	-	7 403
Всего расчетов по прочим активам, не уплаченных в установленный срок	-	-	7 403	-	7 403
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(7 403)	-	(7 403)
Всего расчетов по прочим активам за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	96 666	-	-	-	96 666
Всего прочее	686 321	874	121 725	-	808 920
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(30)	(101 050)	-	(101 080)
Всего прочее за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	686 321	844	20 675	-	707 840

Информация об объемах и сроках задержки платежа по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 1 января 2019 года:

	1 января 2019 года тыс. руб
<i>Требования по получению процентов</i>	
Без задержки платежа	65 020
С задержкой платежа	
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	376 772
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	246 397
- на срок более 360 дней	1 935 609
Всего расчетов по требованиям по получению процентов с задержкой платежа	2 558 779

Всего расчётов по требованиям по получению процентов	2 623 798
Резерв на возможные потери	(1 933 326)
Всего расчётов по требованиям по получению процентов за вычетом резерва на возможные потери	690 472
<i>Требования по получению комиссий</i>	
Без задержки платежа	184 182
С задержкой платежа	
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	4 664
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	38 832
- на срок более 360 дней	91 905
Всего расчетов по требованиям по получению комиссий с задержкой платежа	135 401
Всего расчётов по требованиям по получению комиссий	319 583
Резерв на возможные потери	(92 150)
Всего расчётов по требованиям по получению комиссий за вычетом резерва на возможные потери	227 433
<i>Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты</i>	
Без задержки платежа	129 923
Всего требований по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	129 923
Резерв на возможные потери	-
Всего требований по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты за вычетом резерва на возможные потери	129 923
<i>Расчеты с клиентами по покупке валюты</i>	
С задержкой платежа	
- на срок более 360 дней	7 455
Всего расчетов с клиентами по покупке валюты с задержкой платежа	7 455
Всего требований по расчетам с клиентами по покупке валюты	7 455
Резерв на возможные потери	(7 455)
Всего требований по расчетам с клиентами по покупке валюты за вычетом резерва на возможные потери	-
<i>Прочие</i>	
Без задержки платежа	29 329
С задержкой платежа	
- на срок более 360 дней	5 368
Всего расчетов по прочим активам с задержкой платежа	5 368
Всего расчетов по прочим активам, не уплаченных в установленный срок	34 697
Резерв на возможные потери	(5 368)
Всего расчетов по прочим активам за вычетом резерва на возможные потери	29 329
Всего прочее	3 115 456
Резерв на возможные потери	(2 038 299)
Всего прочее за вычетом резерва на возможные потери	1 077 157

(с) Концентрация прочих финансовых активов

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года Банк не имеет контрагентов, на долю которых приходится более 10% источников собственных средств.

4.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	25 362 664	15 537 617
- Физические лица	12 518 003	7 123 125
- Индивидуальные предприниматели	2 076 319	1 498 850
- Юридические лица	10 768 342	6 915 642
Срочные депозиты	52 700 633	52 304 882
- Физические лица	41 031 502	46 472 435
- Индивидуальные предприниматели	731 362	596 697
- Юридические лица	10 934 769	5 235 750
Средства в аккредитивах	28 244	58 745
Невыплаченные переводы физических лиц	14 422	2 188
Средства по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, а также средства по факторинговым операциям	16 702	6 536
	78 122 665	67 909 968

По состоянию на 1 января 2020 года Банк имеет 2 контрагентов (на 1 января 2019 года: таких контрагентов не было), на долю которых приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2020 года составляет 4 946 717 тыс. рублей (на 1 января 2019 года - 0).

Анализ счетов и срочных депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Недвижимость	4 850 324	3 049 530
Торговля	3 449 735	2 664 464
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	1 868 543	1 868 827
Горнодобывающая промышленность/металлургия	2 224 819	1 545 045
Транспорт	1 628 135	1 136 465
Производство	1 421 597	855 960
Финансовые услуги	5 716 355	829 808
Энергетика	227 188	179 641
Управляющие компании по Федеральным целевым программам	-	100
Прочие	3 124 096	2 117 099
Всего	24 510 792	14 246 939

4.12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Выпущенные векселя, в т.ч.:	93 869	93 767
- процентные векселя	67 351	69 916
- беспроцентные векселя	26 518	23 851

4.13. Прочие обязательства

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов (*)	-	938 780
Обязательства перед ГК «Агентство по страхованию вкладов»	94 331	81 086
Прочая кредиторская задолженность	130 674	247 353
Всего прочих финансовых обязательств	225 005	1 267 219
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	638 815	2 944 937
- по судебному иску ГК «АСВ» - конкурсный управляющий ПАО «М2М Прайвет Банк» **	572 000	1 418 560
- по мировому соглашению с Международной Финансовой Корпорацией**	-	1 436 034
- судебный иск Территориального управления Росимущества в Приморском крае	66 815	66 815
-судебный иск ФГБУ «Забайкальское управление по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды»	-	23 528
Обязательства по начисленным к выплате краткосрочным вознаграждениям персоналу	358 445	290 481
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	117 104	106 310
Обязательства по социальному страхованию и обеспечению	93 172	75 356
Прочие нефинансовые обязательства	38 716	-
Всего прочих нефинансовых обязательств	1 246 252	3 417 084
	1 471 257	4 684 303

* - см. Пояснение 3.6.1

** - см. Пояснение 4.14.

4.14. Резервы-оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Информация о видах резервов-оценочных обязательств:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
По судебным искам	638 815	2 944 937
	638 815	2 944 937

Информация об изменении отдельных видов резервов-оценочных обязательств в 2019 году:

тыс. руб.	По судебным искам	Всего
Величина резерва-оценочного обязательства по состоянию на начало года	2 944 937	1 508 903
Восстановление резерва-оценочного обязательства	(870 088)	(851 832)
Использование	(1 436 034)	(1 454 290)
Величина резерва-оценочного обязательства по состоянию на конец года	638 815	638 815

Информация об изменении отдельных видов резервов-оценочных обязательств в 2018 году:

тыс. руб.	По судебным искам	Всего
Величина резерва-оценочного обязательства по состоянию на начало года	-	-
Создание резерва-оценочного обязательства	2 944 937	2 944 937
Величина резерва-оценочного обязательства по состоянию на конец года	2 944 937	2 944 937

По состоянию на 1 января 2020 года сумма резервов - оценочных обязательств некредитного характера, отражаемая на балансовом счёте 61501 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера» составила 638 815 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;
- судебный иск Территориального управления Росимущества в Приморском крае по оспариванию сделки купли-продажи недвижимого имущества на сумму 66 815 тыс. рублей.

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

По состоянию на 1 января 2019 года сумма резервов - оценочных обязательств некредитного характера, отражаемая на балансовом счёте 61501 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера» составляла 2 944 937 тыс. рублей, 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 1 418 560 тыс. рублей;
- судебный иск Территориального управления Росимущества в Приморском крае по оспариванию сделки купли-продажи недвижимого имущества на сумму 66 815 тыс. рублей;
- судебный иск ФГБУ «Забайкальское управление по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды» по взысканию с Банка задолженности по банковской гарантии на сумму 23 528 тыс. рублей;
- судебный иск «Международной Финансовой Корпорации» на сумму 1 436 034 тыс. рублей (отражена в составе корректирующих СПОД в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2018 год).

В 2019 году в полном объёме исполнены обязательства:

- в рамках мирового соглашения, заключённого с «Международной Финансовой Корпорацией» на сумму 1 436 034 тыс. рублей.
 - в соответствии с решением суда по иску ФГБУ «Забайкальское управление по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды». В связи с чем, общая сумма восстановления резервов – оценочных обязательств некредитного характера составила 23 528 тыс. рублей;
- Оставшаяся сумма восстановления резервов-оценочных обязательств некредитного характера в 2019 году в сумме 846 560 тыс. рублей - сумма восстановления резерва-оценочного обязательства некредитного характера по иску конкурсного управляющего ПАО «М2М Прайвет Банк» - Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» на основании решений судов об определении суммы предпочтения Банка в размере 572 000 тыс. рублей.

Условные обязательства

По состоянию на 1 января 2020 года сумма условных обязательств некредитного характера (возмещение сумм по судебным искам по векселям ООО «Финансовая торговая компания»), отражаемая на внебалансовых счетах, составила 949 600 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2019 года – 3 990 319 тыс. руб.).

Уменьшение суммы условных обязательств некредитного характера в 2019 году обусловлено оплатой Банком сумм возмещений по решениям судов по векселям ООО «Финансовая торговая компания».

Влияние на финансовые показатели Банка выплата возмещений не оказывала в связи с созданием по решению Банка России ЗПИФ комбинированный «Специальный», для приобретения прав (требований) Банка к ООО «Финансовая торговая компания», а также на выкуп векселей ООО «Финансовая торговая компания» у векселедержателей или прав (требований) Банка к указанным физическим лицам в случае признания судом сделок купли-продажи векселей ООО «Финансовая торговая компания», заключённых между Банком и векселедержателями до начала осуществления Банком России мер по финансовому оздоровлению Банка, недействительными.

4.15. Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 30 931 745 649 833 117 999 750 000 (тридцать септиллионов девятьсот тридцать один секстиллион семьсот сорок пять квинтиллионов шестьсот сорок девять квадриллионов восемьсот тридцать три триллиона сто семнадцать миллиардов девятьсот девяносто девять миллионов семьсот пятьдесят тысяч) обыкновенных акций (1 января 2019 года: 30 931 745 649 833 117 999 750 000 (тридцать септиллионов девятьсот тридцать один секстиллион семьсот сорок пять квинтиллионов шестьсот сорок девять квадриллионов восемьсот тридцать три триллиона сто семнадцать миллиардов девятьсот девяносто девять миллионов семьсот пятьдесят тысяч) обыкновенных акций) и 250 000 (Двести пятьдесят тысяч) привилегированных именных бездокументарных акций с определенным размером дивидендов (1 января 2019 года: 250 000 (Двести пятьдесят тысяч) привилегированных именных бездокументарных акций с определенным размером дивидендов). Номинальная стоимость обыкновенной акции – 1/5 155 290 941 638 853 рубля каждая, привилегированной – 1/5 155 290 941 638 853 рубля каждая.

В течение 2019 года дополнительные выпуски акций «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) не размещались. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Владельцы привилегированных акций получают фиксированные дивиденды в размере 10 (Десяти) % годовых от номинальной стоимости их акций. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Владельцы привилегированных акций имеют преимущественное право при распределении остаточной стоимости чистых активов по сравнению с владельцами обыкновенных акций. Владельцы привилегированных акций могут получать часть стоимости имущества Банка при его ликвидации после удовлетворения требований всех кредиторов Банка, но не менее 10% (десяти процентов) номинальной стоимости акций.

28 сентября 2018 года Банк России докапитализировал за счет средств Фонда консолидации банковского сектора Банк на 9 000 000 000 рублей. Данные средства были направлены на приобретение дополнительного выпуска акций Банка, в результате чего Банк России стал владельцем свыше 99,9% обыкновенных акций Банка. Докапитализация была произведена путем дополнительного размещения 30 931 745 644 677 827 058 361 147 обыкновенных акций Банка с номинальной стоимостью одной акции 1/5 155 290 941 638 853 рублей общей номинальной стоимостью 5 999 999 999 рублей. Фактическая цена размещения акций составила 8 999 999 999/30 931 745 644 677 827 058 361 147 рублей, что привело к возникновению эмиссионного дохода в общей сумме 3 000 000 000 рублей.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЁТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. Процентные доходы

	2019 год, тыс. руб.	2018 год, тыс. руб.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки*:	14 293 125	10 648 147
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	13 205 789	9 355 739
по вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	586 976	984 321
От размещения средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости	278 708	200 983
от вложений в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости	221 652	107 105
Прочие процентные доходы:	258 030	-
по вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	258 030	-
ИТОГО процентных доходов	14 551 155	10 648 147

	2019 год, тыс. руб.	2018 год, тыс. руб.
Процентные расходы		
По привлеченным средствам кредитных организаций	86 659	218 931
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 978 230	4 231 881
По выпущенным долговым обязательствам	6 424	2 408
ИТОГО процентных расходов	4 071 313	4 453 220

* Формально до 1 января 2019 года Банк не применял метод эффективной процентной ставки. Вместе с тем, порядок составления отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) предполагал, что, основываясь на принципе приоритета экономического содержания над юридической формой, комиссионные доходы/расходы, связанные с размещением/привлечением денежных средств, включая вознаграждения за открытие и ведение ссудных счетов клиентов, а также штрафы (повышенные проценты), полученные/уплаченные банком по этим операциям, приравниваются к процентным доходам/расходам. Классификация процентных доходов в 2018 на процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, и прочие процентные доходы основана на базе оценки соответствующих финансовых активов. Так, процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражены в составе «прочих процентных доходов»; все прочие процентные доходы отражены в составе «процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки».

В состав процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, включены доходы от признания пени в сумме 3,2 млрд рублей, которые в течение 2019 года были уступлены по договору цессии, в составе операционных расходов был признан соответствующий расход.

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

	2019 год, тыс. руб.	2018 год, тыс. руб.
Чистые доходы по долговым ценным бумагам	22 325	-
Чистые доходы по ПФИ - активы	237 968	380 101
	260 293	380 101

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 2019 году и 2018 году относятся к финансовым активам, предназначенным для торговли, и производным финансовым инструментам.

5.3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018 год: Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи)

	2019 год, тыс. руб.	2018 год, тыс. руб.
Чистые доходы по долговым ценным бумагам	331 317	(968)
Чистые доходы по долевым ценным бумагам	-	(31 055)
	331 317	(32 023)

5.4. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов, по условным обязательствам кредитного характера (далее – «УОКР») и резервам за 2019 год:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства в кредитных организациях	Инвестиции в зависимые компании	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги в наличии для продажи	Прочие финансовые активы	Операции с резидентами офшорных зон (Пояснение 4.5)	УОКР (в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения)	Всего в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения	Прочие активы, УОКР и резервы - не в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	33 217 841	409 304	2 685 047	-	-	581 770	2 038 299	212 580	228 645	39 373 486	3 375 270	42 748 756
Реклассификация в иные категории в связи с переходом на МСФО 9	1 787 863	-	-	-	247 640	(247 640)	(1 787 863)	-	-	-	-	-
Признание резервов по внебалансовым процентам, включая высвобождение дисконта	3 563 396	-	-	-	-	-	-	-	-	3 563 396	-	3 563 396
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	(3 580 986)	-	-	1 134	(144 989)	(334 130)	210 580	(212 580)	(27 821)	(4 088 792)	-	(4 088 792)
Величина ОКУ по состоянию на начало года	34 988 114	409 304	2 685 047	1 134	102 651	-	461 016	-	200 824	38 848 090	3 375 270	42 223 360
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(840 316)	(491)	(81 364)	1 314	27 738	-	(359 936)	-	187 986	(1 065 069)	(161 091)	(1 226 160)
Выплаты сумм за счет сформированных резервов-оценочных обязательств	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 436 034)	(1 436 034)
Выбытия резервов при реализации активов	(13 951 876)	(407 128)	(2 300 000)	(911)	(9 366)	-	-	-	-	(16 669 281)	(70 099)	(16 739 380)
Списания	(1 414 589)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 414 589)	(40 967)	(1 455 556)
Высвобождение дисконта в отношении приведённой стоимости ОКУ	720 754	-	-	-	-	-	-	-	-	720 754	-	720 754
Величина ОКУ по состоянию на конец года	19 502 087	1 685	303 683	1 537	121 023	-	101 080		388 810	20 419 905	1 667 079	22 086 984

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов, условным обязательствам кредитного характера и резервам за 2018 год представлена далее:

тыс.руб.	Чистая ссудная задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие резервы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	25 310 858	687 179	7 824	1 920 904	27 926 765
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	8 516 721	2 407 172	(7 824)	4 543 464	15 459 533
Списания	(609 738)	-	-	(27 804)	(637 542)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	33 217 841	3 094 351	-	6 436 564	42 748 756

5.5. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2019 год, тыс. руб.	2018 год, тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 343 406	(262 614)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(919 042)	353 440
	424 364	90 826

В течение 2019 года по долевым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018 год: по долевым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) в составе прочего совокупного дохода признаны курсовые разницы в размере 0 тыс. рублей (2018 год: 74 143 тыс. рублей).

Сверка курсовых разниц по долевым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и отражённых в составе прочего совокупного дохода, может быть представлена следующим образом:

	2019 год, тыс. руб.	2018 год, тыс. руб.
Величина накопленных курсовых разниц на начало периода	27 380	(46 763)
Изменение курсовых разниц в течение периода	-	95 014
Выбытие долевого финансового актива	-	(20 871)
Величина накопленных курсовых разниц на конец периода	27 380	27 380

5.6. Комиссионные доходы

	2019 год, тыс. руб.	2018 год, тыс. руб.
Агентское вознаграждение по страхованию	1 076 897	836 766
Осуществление переводов денежных средств	932 732	855 623
Расчётно-кассовые операции	639 492	659 280
Открытие и ведение банковских счетов	258 754	256 529
Прочие	83 692	272 693
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	48 367	34 700
Операции с иностранной валютой	13 014	38 248
	3 052 948	2 953 839

Комиссионные доходы признаются в момент оказания соответствующих услуг, за исключением комиссии по выданным гарантиям, которая относится на доходы на протяжении срока действия соответствующей гарантии.

Банк выступает в качестве агента для страховых компаний, предлагая страховые продукты заемщикам потребительского сектора. Комиссионный доход от страховой деятельности представляет собой комиссии, полученные Банком от подобных компаний. Данный доход нельзя считать составляющей общей доходности

потребительского кредитования потому, что он определяется и признается Банком на основании контрактных соглашений со страховыми компаниями, нежели с самим заемщиком. Банк не участвует в страховом риске, который изначально несет партнер; комиссионный доход от страховой деятельности признается в прибыли или убытке в тот момент, когда Банк оказывает агентские услуги страховой компании. Заемщики имеют право решать, покупать ли им страховой полис или нет. Решение клиента, покупать или не покупать страховой полис не влияет на установленную процентную ставку, предложенную данному клиенту .

5.7. Комиссионные расходы

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	243 717	258 674
Восстановление комиссий прошлых лет	85 317	-
Инкассация денежных средств	57 333	50 547
СМС-информирование по банковским картам	30 399	31 597
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	27 302	59 445
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	14 010	19 976
Брокерские операции	4 859	6 858
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	2 629	3 830
Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	1 608	-
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	721	2 184
Другие комиссионные расходы	45 055	53 244
	512 950	486 355

5.8. Операционные расходы

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
По предоставленным кредитам, права требования по которым приобретены (*)	4 590 333	2 526 779
Расходы от модификации портфеля физических лиц	3 993 525	-
Содержание персонала	3 865 557	3 574 701
Прочие	619 054	216 345
Амортизация основных средств и нематериальных активов	437 320	510 595
Страхование	385 491	374 347
Организационные и управленческие расходы	339 298	669 761
Реклама	267 696	457 411
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и прочих активов и их выбытием	240 124	556 810
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	231 076	230 065
Арендная плата	122 224	126 488
Охрана	60 536	71 537
Командировочные	48 117	29 103
Представительские расходы	27 234	21 021
Расходы на научные исследования и разработки	11 547	9 568
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	3 296	31 030
	15 242 428	9 405 561

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

5.9. Операционные доходы

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены*	1 347 052	1 208 403
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	157 280	312 889
Доходы от досрочного погашения депозитов физических лиц	63 242	111 162
Доходы от сдачи имущества в аренду	25 063	29 669
Доходы от операций с учтенными векселями	13 197	30 450
Доходы от операций с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	8 017	5 895
Неустойки (штрафы, пени)	4 066	5 414
Доходы от досрочного погашения депозитов юридических лиц	486	3 188
Прочие доходы	58 288	4 488 265**
	1 676 691	6 195 335

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

** - включены доходы от прекращения обязательств по субординированным займам.

5.10. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчёта о финансовых результатах представлен следующим образом:

	2019 год, тыс. руб.	2018 год, тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения	3 849 896	3 562 923
Заработная плата сотрудникам	2 972 514	2 768 894
Налоги и отчисления по заработной плате	830 464	766 557
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	29 621	26 120
Расходы по подготовке и переподготовке кадров	4 853	1 352
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	12 444	-
Долгосрочные вознаграждения	15 660	2 114
Прочие долгосрочные вознаграждения	15 660	2 114
Всего	3 865 556	3 565 037

Среднесписочная численность персонала по состоянию на 1 января 2020 года составила 3 963 человек (на 1 января 2019 года – 3 822 человек).

5.11. Расход по налогам

(а) Компоненты расхода по налогам

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка:

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Налог на прибыль (возмещение по налогу на прибыль)	1 387 706	(512 947)
Прочие налоги, в т.ч.:	254 248	249 029
НДС	201 214	183 233
Налог на имущество	50 630	56 795
Транспортный налог	647	537
Прочие налоги	1 757	8 464
	1 641 954	(263 918)

Информация по основным компонентам текущего расхода по налогу на прибыль:

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	46 327	-
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	97 134	116 183
	143 461	116 183

Информация по расходу по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога:

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	143 461	116 183
Изменение отложенного налога	1 244 245	(629 130)
Всего расхода (возмещения) по налогу на прибыль	1 387 706	(512 947)

В 2019 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% (2018 год: 20%).

Расчёт эффективной ставки налога на прибыль:

	2019 год		2018 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Прибыль (убыток) до налогообложения в соответствии с отчетом о финансовых результатах	5 983 924		(9 362 342)	
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(254 248)		(249 029)	
Прибыль (убыток) до налогообложения	5 729 676		(9 611 371)	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	1 145 935	20,0	(1 922 274)	20,0
Поправки на налоговый эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу, и доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу:				
- доходы по списанию субординированных депозитов, не включаемых в налогооблагаемую базу	-	-	(835 441)	8,7
- затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	297 672	5,2	-	-
- изменение непризнанных отложенных налогов по убыткам, переносимым на будущее	-	-	2 042 982	(21,3)
- доход, облагаемый по более низкой ставке	(32 378)	(0,6)	(38 784)	0,4
- прочие поправки	(23 523)	(0,4)	240 570	(2,5)
Расход (возмещение) по налогу на прибыль	1 387 706	24,2	(512 947)	5,4

(б) Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

При принятии решения о признании отложенных налогов в бухгалтерском учете, Банк руководствуется следующими принципами: признание отложенного налогового актива в отношении вычитаемых временных

разниц (вне зависимости от существенности его величины) в полном объеме при наличии достаточных налогооблагаемых временных разниц и прогнозе достаточной части налогооблагаемой прибыли, признание отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам (вне зависимости от существенности его величины) при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований по отложенному налогу по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года. Чистые требования по отложенному налогу были отражены в настоящей отчетности.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль и налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, не ограничен действующим налоговым законодательством РФ.

По состоянию на 1 января 2020 года у Банка есть признанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды в размере 508 107 тыс. рублей (на 1 января 2019 года - 554 435 тыс. рублей), которые могут быть использованы против будущей налогооблагаемой прибыли. По состоянию на 1 января 2020 года у Банка есть непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды в размере 2 042 898 тыс. рублей.

Решение не признавать отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам по итогам 2018 года было принято в связи с планируемой в 2020 году продажей пакета акций Банка, принадлежащего Банку России, и возможного пересмотра стратегического плана развития Банка.

Накопленные налоговые убытки, неиспользованные в текущем году могут быть перенесены на последующее годы. Начиная с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года налоговую прибыль можно уменьшить путем использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды не более чем на 50%.

Изменение величины временных разниц в течение 2019 года:

2019 год тыс. руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	Отражено в составе прибыли или убытка	в т.ч. влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	Отражено в составе источников собственных средств	Остаток по состоянию на 1 января 2020 года
Денежные средства	-	229	-	-	229
Средства в банках	81 861	(81 787)	(382)	-	74
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	122	(3 233)	-	-	(3 111)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	(253 775)	739 126	-	(253 775)
Чистые вложения финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (на начало года: чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи) (*)	642 093	(461 745)	(12 928)	(88 389)	91 959
Чистые вложения финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) (на начало года: чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии до погашения)	65 255	(38 220)	(621)	-	27 035
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(240 610)	44 952	-	(12 266)	(207 924)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	60 737	-	-	60 737
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	44	9 544	-	-	9 588
Прочие активы	393 067	(40 238)	-	-	352 829
Прочие обязательства	557 847	(453 882)	(36 550)	-	103 965
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	19 501	42 516	-	19 501
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	2 597 417	(46 412)	-	-	2 551 005
Требования по отложенному налогу	4 097 096	(1 244 329)	731 161	(100 655)	2 752 112
Изменение величины требований по отложенному налогу, не признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	(2 042 982)	84	-	-	(2 042 898)
Признанные чистые требования по отложенному налогу	2 054 114	(1 244 245)	731 161	(100 655)	709 214
Состоящие из:					
Отложенного налогового актива	2 054 114	-	-	-	709 214

(*) в отложенный налоговый актив по строке «Чистые вложения финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (на начало года: чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)» на 1 января 2019 года включен отложенный налоговый актив по дочерней компании в сумме 460 млн рублей, которая была продана в течение 2019 года.

При переходе с 1 января 2019 года на нормативные правовые акты ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов не предусмотрено изменений в порядке признания отложенных налоговых активов и обязательств, связанных с влиянием от перехода на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства, связанные с влиянием от перехода (вне зависимости от порядка перехода) на новый порядок учёта отражаются в составе прибыли или убытка, а также прочего совокупного дохода за 2019 года. Следовательно, остатки по состоянию на начало года представляют собой остатки на конец предыдущего отчётного года.

Изменение величины временных разниц в течение 2018 года:

2018 год тыс. руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе источников собственных средств	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года
Средства в банках	61 099	20 762	-	81 861
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 923	(1 801)	-	122
Чистая ссудная задолженность	401 991	(401 991)	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	84 803	405 659	151 631	642 093
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	115 362	(50 107)	-	65 255
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(308 767)	(136 708)	204 865	(240 610)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	17	27	-	44
Прочие активы	196 824	196 243	-	393 067
Прочие обязательства	(39 199)	597 046	-	557 847
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	554 435	2 042 982	-	2 597 417
Требования по отложенному налогу	1 068 488	2 672 112	356 496	4 097 096
Изменение величины требований по отложенному налогу, не признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	-	(2 042 982)	-	(2 042 982)
Признанные чистые требования по отложенному налогу	1 068 488	629 130	356 496	2 054 114
Состоящие из: Отложенного налогового актива	1 068 488	-	-	2 054 114

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЁТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

В Отчете о движении денежных средств (далее - «ОДДС») отражается в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка.

ОДДС составляется на основании данных отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» с учетом корректировок, осуществляемых в соответствии с «Разработочной таблицей для составления Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Для составления ОДДС Банк осуществлял корректировку активов и обязательств в части операций обмена активов и (или) обязательств и влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на активы и обязательства.

Далее приводится раскрытие следующей информации:

- о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования:

Величина неснижаемых остатков денежных средств на корреспондентских счетах по состоянию на 1 января 2020 года:

Наименование контрагента		Курс ЦБ на 1 января 2020 года	Сумма остатка в валюте	Сумма остатка в рублях
China Construction Bank	CNY	8.8594	10 000	88 594
Harbin Bank	USD	61.9057	10 000	619 057
Harbin Bank	CNY	8.8594	100 000	885 940
Trade & Development Bank of Mongolia	USD	61.9057	10 000	619 057
Дальневосточный Банк ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» г. Зея	RUB	-	100	100
Всего				2 212 748

Величина неснижаемых остатков денежных средств на корреспондентских счетах по состоянию на 1 января 2019 года:

Наименование контрагента		Курс ЦБ на 1 января 2019 года	Сумма остатка в валюте	Сумма остатка в рублях
China Construction Bank	CNY	10.0997	10 000	100 997
Harbin Bank	USD	69.4706	10 000	694 706
Harbin Bank	CNY	10.0997	100 000	1 009 970
Trade & Development Bank of Mongolia	USD	69.4706	10 000	694 706
Дальневосточный Банк ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» г. Зея	RUB	-	100	100
Всего				2 500 479

- о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств:

Бартерные сделки, сделки, в которых оплата производится собственными акциями в отчетном периоде не осуществлялись.

Информация о движении денежных средств в разрезе географического распределения контрагентов за 2019 год представлена далее:

тыс. руб.	РФ	Прочие страны	Всего
Приток (отток) денежных средств от операционной деятельности	(460 184)	(30 066)	(490 250)
Приток (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(862 093)	-	(862 093)
Приток (отток) денежных средств от финансовой деятельности	-	-	-
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на денежные	(306 847)	(38 425)	(345 272)
Приток (отток) денежных средств и их эквивалентов	(1 629 124)	(68 491)	(1 697 615)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	7 717 592	361 573	8 079 165
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6 088 468	293 082	6 381 550

Информация о движении денежных средств в разрезе географического распределения контрагентов за 2018 год представлена далее:

тыс. руб.	РФ	Прочие страны	Всего
Отток денежных средств от операционной деятельности	(13 315 813)	(249 986)	(13 565 799)
Приток денежных средств от инвестиционной деятельности	2 249 239	-	2 249 239
Отток денежных средств от финансовой деятельности	9 000 000	-	9 000 000
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на денежные	615 615	56 891	672 506
Отток денежных средств и их эквивалентов	(1 450 959)	(193 095)	(1 644 054)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	9 168 551	554 668	9 723 219
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7 717 592	361 573	8 079 165

7. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

7.1. 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 ненаблюдаемые 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.

Справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

В течение 2019 года модели оценки справедливой стоимости не изменялись.

7.2. 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 управление анализа и контроля рисков на финансовых рынках, которое является независимым от руководства фронт-офиса и подотчётен руководителю дирекции по управлению рисками 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 сотрудника по контролю за кредитными продуктами и сотрудников, отвечающих за анализ и контроль рыночных 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 фактически рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учётом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

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

В таблице далее приведен анализ финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2020 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 и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- долговые ценные бумаги	2 792 334	85 768	256 805	3 134 907
- долевыми ценные бумаги	-	-	-	-
- производные финансовые инструменты (требование)	-	9 436	-	9 436
- производные финансовые инструменты (обязательство)	-	4 057	-	4 057
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- долговые ценные бумаги	8 917 635	2 890 420	-	11 808 055
- долевыми ценные бумаги	-	-	205 951	205 951
Всего	11 709 969	2 989 681	462 756	15 162 406

По состоянию на 1 января 2020 года стоимость некотируемых инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытков, составляет 256 805 тыс. рублей, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, составляет 205 951 тыс. рублей. Данные некотируемые инвестиции относятся к 3 уровню иерархии справедливой стоимости.

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	-	1 626 232	13 094 359
- Долевые ценные бумаги	-	-	942 485	942 485
Всего	11 468 127	609	2 568 717	14 037 455

По состоянию на 1 января 2019 года некотируемые инвестиции, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в сумме 2 568 718 тыс. рублей, отражались по фактическим затратам.

Сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам, относящихся к 3 уровню иерархии справедливой стоимости, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период:

тыс. руб.	31 декабря 2018 года	Эффект от перехода на МСФО 9	1 января 2019 года	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка	Переоценка, признанная в прочем совокупном доходе	Переоценка, признанная в составе прибыли и убытков	Проданные	Погашения	Переводы	1 января 2020 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период										
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период	2 568 718	(1 307 589)	1 261 129	(24 405)	460 318		(1 193 460)	(1 368)	(296 263)	205 951
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток	-	1 307 589	1 307 589	-	-	(22 313)	-	(1 028 471)	-	256 805

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 января 2020 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)	186 334	Доходный подход (метод дисконтирования денежных потоков)	Ставка дисконтирования. Скидка за не контрольный 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»)	19 617	Стоимость чистых активов	Корректировка на состояние объекта (дисконт).	54,28%	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	256 805	Доходный подход (метод дисконтирования денежных потоков)	Ставка дисконтирования. Прогнозный денежный поток по ипотечному покрытию.	8,80%	Существенное увеличение (снижение) любых из указанных исходных данных в изоляции приведёт к снижению (увеличению) справедливой стоимости

В таблице далее приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец года при оценке не котируемых инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, по состоянию на 1 января 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)	204 244	Доходный подход (метод дисконтирования денежных потоков)	Ставка дисконтирования Скидка за не контрольный пакет Прочие риски связанные с владением актива	17,12% 50% 26,89%	Существенное увеличение (снижение) любых из указанных исходных данных в изоляции приведёт к снижению (увеличению) справедливой стоимости
Прочие долевые инструменты: Банки (ПАО «Запсибкомбанк»)	718 934	Доходный подход / Сравнительный подход	Ставка дисконтирования Скидка за не контрольный пакет Вес доходного и сравнительного подходов в оценке Прочие корректировки на ликвидность	23,6% 27,4% 50% / 50% 31,81%	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»)	19 307	Стоимость чистых активов	Корректировки на состояние объекта	н/п	Существенное увеличение (снижение) любых из указанных исходных данных в изоляции приведёт к снижению (увеличению) справедливой стоимости.
Ипотечные долговые инструменты: СФО АТБ 2-1-1-об	1 307 589	Доходный подход (метод дисконтирования денежных потоков)	Ставка дисконтирования. Прогнозный денежный поток по ипотечному покрытию.	н/п	Существенное увеличение (снижение) любых из указанных исходных данных в изоляции приведёт к снижению (увеличению) справедливой стоимости.
Долговые ценные бумаги металлургической отрасли	310 281	Доходный подход (метод дисконтирования денежных потоков)	Ставка дисконтирования.	н/п	Существенное увеличение (снижение) любых из указанных исходных данных в изоляции приведёт к снижению (увеличению) справедливой стоимости.
Долговые ценные бумаги прочие отрасли	8 362	Доходный подход (метод дисконтирования денежных потоков)	Ставка дисконтирования.	н/п	Существенное увеличение (снижение) любых из указанных исходных данных в изоляции приведёт к снижению (увеличению) справедливой стоимости

Справедливая стоимость кредитов, выданных клиентам, субординированных займов и выпущенных ценных бумаг относится к уровню 3. Справедливая стоимость всех остальных финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости, относится к уровню 2.

По состоянию на 1 января 2020 года была произведена переоценка зданий в составе основных средств и инвестиционной собственности, основанная на результатах оценки, произведенной независимой оценочной компанией ООО «ЛЛ-Консалт».

По состоянию на 1 января 2018 года была произведена переоценка зданий в составе основных средств и инвестиционной собственности, основанная на результатах оценки, произведенной независимой оценочной компанией S.A.Ricci. В течение 2018 года была произведена переоценка зданий в составе основных средств и инвестиционной собственности, основанная на результатах оценки, произведенной как независимыми оценочными компаниями, так и руководством Банка.

Изменение стоимости основных средств и инвестиционной собственности отражено в отчете об изменениях в капитале (публикуемая форма) в составе статьи «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство», а также в отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) в составе прочих операционных доходов.

Справедливая стоимость зданий в составе основных средств и инвестиционной собственности относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

8. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

(а) Структура корпоративного управления

Банк существует в форме публичного акционерного общества.

Органами управления Банка являются: общее собрание акционеров; совет директоров; коллегиальный исполнительный орган – правление; единоличный исполнительный орган - председатель правления.

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка, принимает решения по наиболее важным вопросам деятельности Банка и является основным способом участия акционеров в управлении Банком. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. К компетенции общего собрания акционеров отнесено определение количественного состава совета директоров Банка, избрание членов совета директоров Банка и досрочное прекращение их полномочий.

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом – правлением и единоличным исполнительным органом - председателем правления. Работой правления Банка руководит председатель правления Банка. Образование правления и досрочное прекращение его полномочий осуществляется по решению совета директоров Банка. Решением совета директоров определяется количественный и персональный состав правления.

Правление состоит из председателя правления и членов правления. Один либо несколько членов правления могут быть назначены первыми заместителями председателя правления. Решение о назначении заместителя председателя правления первым заместителем председателя правления принимается председателем правления.

Приказом Банка России от 25 апреля 2018 года № ОД-1076 назначена временная администрация по управлению «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО). Функции временной администрации по управлению «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) (далее – Банк) возложены на общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» с 26 апреля 2018 года сроком на шесть месяцев.

На период деятельности временной администрации приостановлены полномочия всех органов управления Банка, связанные с принятием решений по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами Банка, права учредителей (акционеров) Банка, связанные с участием в его уставном капитале, в том числе право на созыв общего собрания акционеров Банка.

Приказом Банка России от 24 октября 2018 года № ОД-948 срок действия временной администрации по управлению «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО), назначенной Приказом Банка России от 25 апреля 2018 года № ОД-1076, продлен с 27 октября 2018 года на шесть месяцев.

Приказом Банка России от 25 апреля 2019 года № ОД-948 с 26 апреля 2019 года прекращено исполнение функций временной администрации по управлению «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО), возложенных на общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора».

Решением внеочередного Общего собрания акционеров (протокол от 26.04.2019 № 1) принято решение о формировании Совета директоров Банка в составе:

1. Аврамов Сергей Владимирович;
2. Демидова Нина Геннадьевна;
3. Зверева Екатерина Юрьевна;
4. Казанцев Евгений Вячеславович;
5. Кононыхин Дмитрий Львович;
6. Концевой Денис Сергеевич;
7. Пожидаев Дмитрий Сергеевич (председатель)

Решением годового Общего собрания акционеров (протокол от 28.06.2019 № 2) Совет директоров Банка был переизбран в том же составе.

Решением внеочередного Общего собрания акционеров (протокол от 30.12.2019 № 3) полномочия членов Совета директоров были прекращены досрочно и сформирован новый состав Совета директоров:

1. Аврамов Сергей Владимирович;
2. Демидова Нина Геннадьевна;
3. Зверева Екатерина Юрьевна;
4. Казанцев Евгений Вячеславович;
5. Кононыхин Дмитрий Львович;
6. Концевой Денис Сергеевич;
7. Орешко Андрей Валерьевич.

Решением Совета директоров «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) от 30.12.2019 (протокол от 30.12.2019 № 18) Председателем Совета директоров избран Орешко Андрей Валерьевич.

В связи с прекращением исполнения функций временной администрации Советом директоров «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) было принято решение (протокол от 26.04.2019 № 1) об избрании председателя правления и о формировании Правления Банка в следующем составе:

1. Аврамов Сергей Владимирович (председатель правления);
2. Новиков Владимир Александрович;
3. Малахов Михаил Юрьевич.

Решением Совета директоров «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) от 17.06.2019 (протокол от 20.06.2019 № 5) количественный состав правления был определен в составе 5 (Пяти) человек и с 24.06.2019 г. в него вошли:

1. Аврамов Сергей Владимирович (председатель правления);
2. Новиков Владимир Александрович;
3. Малахов Михаил Юрьевич;
4. Зиновьев Дмитрий Юрьевич;

5. Гордюков Максим Павлович.

Решением Совета директоров «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) от 28.10.2019 (протокол от 31.10.2019 № 12) 05 ноября 2019 г. были досрочно прекращены полномочия Гордюкова Максима Павловича.

По состоянию на 31.12.2019 г. в состав Правления входили указанные ниже лица:

1. Аврамов Сергей Владимирович (председатель правления);
2. Новиков Владимир Александрович;
3. Малахов Михаил Юрьевич;
4. Зиновьев Дмитрий Юрьевич.

(b) Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров Банка и Правление Банка несут ответственность за разработку, применение и поддержание системы внутреннего контроля в Банке, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций.

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управление банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством РФ сведений в органы государственной власти и Банк России.

Руководство несет ответственность за создание и обеспечение функционирования системы эффективного внутреннего контроля, регулярное рассмотрение вопросов эффективности внутреннего контроля, организацию внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности, рассмотрение и утверждение документов по организации системы внутреннего контроля, проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, за соответствие системы внутреннего контроля Банка характеру и масштабам деятельности Банка в случае их изменения, за реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля. Руководство несёт ответственность за выявление и оценку рисков, осуществляет мониторинг эффективности системы внутреннего контроля Банка и на периодической основе вносит изменения в существующую систему внутреннего контроля при необходимости.

Система внутреннего контроля Банка включает в себя следующие направления:

- 1) Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- 2) Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- 3) Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок.

Порядок распределения полномочий между подразделениями и служащими при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними документами Банка и включает, в том числе такие формы (способы) контроля, как:

- проверки, осуществляемые органами управления путем запроса отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений, разъяснений руководителей соответствующих подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок;
- контроль, осуществляемый руководителями подразделений посредством проверки отчетов о работе подчиненных им служащих (на ежедневной и (или) еженедельной и (или) ежемесячной основе);
- материальный (физический) контроль, осуществляемый путем проверок ограничений доступа к материальным ценностям, пересчета материальных ценностей (денежной наличности, ценных бумаг в документарной форме и т.п.), разделения ответственности за хранение и использование материальных ценностей, обеспечение охраны помещений для хранения материальных ценностей;
- проверка соблюдения установленных лимитов на осуществление банковских операций и других сделок путем получения соответствующих отчетов и сверки с данными первичных документов;
- система согласования (утверждения) операций (сделок) и распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок, превышающих установленные лимиты, предусматривающая своевременное информирование соответствующих руководителей Банка (его подразделений) о таких операциях (сделках) или сложившейся ситуации и их надлежащее отражение в бухгалтерском учете и отчетности;
- проверка соблюдения порядка совершения (процедур) банковских операций и других сделок, выверка счетов, информирование соответствующих руководителей Банка (его подразделений) о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках.

Распределение должностных обязанностей служащих Банка обеспечивается таким образом, чтобы исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его служащих и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов) и условия его

возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, а также предоставление одному и тому же подразделению или служащему права:

- совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете;
- санкционировать выплату денежных средств и осуществлять (совершать) их фактическую выплату;
- проводить операции по счетам клиентов Банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;
- предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам Банка и совершать операции с теми же клиентами;
- оценивать достоверность и полноту документов, представляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика;
- совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.

Система внутреннего контроля Банка должна обеспечивать порядок выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов, проверки должностных обязанностей служащих, занимающих должности, предусмотренные частью третьей статьи 11.1 Федерального закона № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также иных служащих Банка, с тем, чтобы исключить возможность сокрытия ими противоправных действий.

4) Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности.

Порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности устанавливается внутренним документом Банка «Правилами информационной безопасности» и распространяется на все направления его деятельности.

Общий контроль автоматизированных информационных систем предусматривает контроль компьютерных систем, проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы.

Общий контроль состоит из осуществляемых Банком процедур резервирования (копирования) данных и процедур восстановления функций автоматизированных информационных систем, осуществления поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем, включая определение правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения, порядка осуществления контроля за безопасностью физического доступа.

Программный контроль осуществляется встроенными в прикладные программы автоматизированными процедурами, а также выполняемыми вручную процедурами, контролирующими обработку банковских операций и других сделок (контрольное редактирование, контроль логического доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных и т.п.).

Банк устанавливает правила управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях.

5) Осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности кредитной организации, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований.

В систему органов внутреннего контроля Банка включаются:

- Органы управления (Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка (комитет по аудиту и рискам), Правление, Председатель Правления);
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер Банка (его заместители);
- Управляющий филиалом (его заместители) и главный бухгалтер филиала (его заместители);
- Структурные подразделения (ответственные работники) Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними нормативными актами Банка, включая:
- Службу внутреннего аудита Банка;
- Службу внутреннего контроля Банка;
- Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Ответственного сотрудника по контролю за соблюдением требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- Службу по управлению рисками;
- Контролера профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг.

Проверку по всем направлениям деятельности и оценку эффективности системы внутреннего контроля Банка в целом выполняет Служба внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от Правления Банка и подотчетна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с руководителями подразделений, указанными в отчете по результатам проведенной проверки. Отчет с результатами проверок доводится до сведения Председателя Правления Банка. Служба внутреннего аудита не реже одного раза в полгода представляет Комитету по аудиту и рискам и Совету директоров Банка письменный отчет по итогам проверок, проведенных в течение отчетного полугодия.

Основные функции Службы внутреннего аудита Банк включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверку надёжности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учёта и отчётности, а также надёжности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчётности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка включают:

- выявление регуляторного риска;
- учёт событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 25 декабря 2017 года № 4662-У «К квалификационным требованиям к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролёру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролёра негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролёра негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления Банка, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы по управлению рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все указанные должностные лица Банка соответствуют указанным требованиям.

9. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

В отчётном периоде в отношении Банка завершены мероприятия по его финансовому оздоровлению, в связи с чем, Банком проводилась работа по оптимизации (реорганизации) системы управления рисками. Так, в Банке были сформированы постоянно действующие органы управления - Совет директоров и Правление. При Совете директоров организован Комитет по аудиту и рискам.

9.1. Цели, политики и процедуры управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Основой системы управления рисками и капиталом являются внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК). Значимыми рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный риск (включая риск контрагента), операционный риск (включая правовой), рыночный риск, процентный риск, правовой риск, риск потери ликвидности, риск потери деловой репутации.

В течение 2019 года Банком (после завершения мер по финансовому оздоровлению) сформированы органы управления и создана в структуре подразделений Банка Дирекция по управлению рисками, утверждена Стратегия по управлению рисками и капиталом. Проведена работа по оптимизации структуры рабочих органов принятия решений (Кредитные комитеты, КУАП), уточнены их составы, функции и полномочия.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на выявление (идентификацию), анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система отчётности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

В Банке существует следующее распределение полномочий.

Совет Директоров несёт ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление значимыми рисками и определение порядка по управлению наиболее значимыми рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Банка обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии управления рисками и капиталом, осуществляет контроль адекватности внутренних процедур оценки рисков и оценки достаточности капитала, в том числе следит за осуществлением текущей деятельности в установленных пределах рисков.

В обязанности руководителя Дирекции по управлению рисками входит организация управления всеми значимыми видами рисков, координация и контроль работы всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками и специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, а также рассмотрение отчетности по рискам и информирование Совета директоров и Исполнительных органов Банка о несоблюдении установленных ограничений и/или лимитов. Руководитель Дирекции по управлению рисками подотчётен непосредственно Председателю правления и опосредованно Совету Директоров. Дирекция по управлению рисками не подчинён и не подотчётен подразделениям, принимающим риски.

К полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчёты, подготовленные Дирекцией по управлению рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее - «КУАП»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Банк проводит регулярное стресс-тестирование устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам всех значимых рисков. Основным методом стресс-тестирования является сценарный анализ. Применяемые сценарии охватывают все значимые для Банка риски и бизнес-направления.

В рамках стресс-тестирования определяется размер дополнительного капитала, который может потребоваться для покрытия убытков в случае реализации каждого сценария, а также значения достаточности капитала (внутреннего и регуляторного) и достаточности уровня ликвидности.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках Банка. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Дирекция по управлению рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путём проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Дирекция по управлению рисками и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Банка периодически готовят отчёты, по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчёты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

9.2. Кредитный риск

(а) Управление кредитным риском

Согласно Указанию ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее - Указание ЦБ РФ № 3624-У) кредитный риск представляет собой риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заёмщиком или контрагентом перед Банком. Согласно МСФО (IFRS) 7 кредитный риск - риск того, что у одной из сторон по финансовому инструменту возникнет финансовый убыток вследствие неисполнения обязанностей другой стороной.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заёмщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью её погашения.

Риск на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, установленные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется риск-подразделением Банка.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года Банк соблюдал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с «Политикой по управлению кредитными рисками» и Порядком управления кредитным риском, включая кредитный риск контрагента, утверждённый Советом директоров Банка в составе Стратегии управления рисками и капиталом. Данные документы предусматривают реализацию системного подхода, основанного на принципах осведомленности о риске, разграничении полномочий по принятию, оценке, мониторингу и контролю принятых рисков, комплексности и системности оценки кредитных рисков, унификации процедур и методов оценки указанных рисков, актуальности применяемых методик оценки и мониторинга рисков. Вопросы идентификации, анализа, оценки, оптимизации, мониторинга и контроля кредитного риска регламентируются нормативными документами Банка.

Основными направлениями по управлению кредитными рисками являются:

- ограничение кредитного риска посредством действующей в Банке системы лимитов на принятие кредитных решений, на концентрацию кредитных рисков на отдельных заемщиков/группы взаимосвязанных заемщиков;
- покрытие кредитных рисков за счет принимаемого обеспечения и его страхования, взимания адекватной платы за кредитный риск и формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- контроль уровня кредитных рисков за счет оценки кредитного риска, принимаемого Банком на контрагента и группу взаимосвязанных контрагентов, а также в рамках регулярного мониторинга состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов, сделок и заложенного имущества;
- предупреждение кредитного риска на стадии рассмотрения кредитных заявок, а также за счет принятия своевременных мер при выявлении факторов кредитного риска в ходе мониторинга;
- детальное изучение бизнеса заемщиков - включает оценку финансового состояния заемщика, а также первичное структурирование сделки. Осуществляется региональными кредитными подразделениями/кредитными комитетами;
- текущий мониторинг кредитных проектов - включает подтверждение оценки финансового состояния заемщика и его бизнеса в целом, определение уровня риска и размера РВПС, уточнение параметров и структуры сделки, а также подтверждение оценки принимаемого обеспечения. Осуществляется кредитными подразделениями Головного офиса;
- независимая экспертиза кредитных проектов - включает в рамках корпоративного кредитования расчет рейтинга заемщика, оценку уровня концентрации кредитных вложений, контроль расчета РВПС, корректировку структуры сделки, и в рамках розничного кредитования анализ утверждаемых (изменяемых) характеристик розничных продуктов Банка, а также определение стоимости продуктов с учетом премии за риск (COR). Осуществляется подразделениями риск-менеджмента Головного офиса;
- распределение полномочий принятия кредитных решений - включает разработанную систему распределения лимитов самостоятельного принятия рисков, пересматриваемых не реже одного раза в год уполномоченным органом;
- функционирование института «вето», соответствующего основным принципам корпоративного управления для банков, разработанным Базельским комитетом по банковскому надзору;
- оценка уровня портфельного кредитного риска на постоянной основе - включает в себя на постоянной основе анализ и оценку уровня кредитного риска кредитного портфеля (риск-отчетность).

В состав основной внутренней риск-отчетности Банка входят отчеты по рискам корпоративного и розничного кредитования, которые формируются соответствующими подразделениями риск-менеджмента на регулярной основе, доводятся до сведения членов правления, не реже одного раза в квартал выносятся на рассмотрение комитета Совета директоров по аудиту и рискам. По итогам рассмотрения риск-отчетности принимаются решения об изменении или корректировке кредитной политики с целью поддержания уровня кредитного риска на приемлемом уровне.

(b) Количественная оценка кредитного риска

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
АКТИВЫ		
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 688 082	3 208 339
Средства в кредитных организациях	835 703	895 614
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 144 343	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (1 января 2019 года: Чистая ссудная задолженность)	63 390 193	49 216 177
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 января 2019 года: Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	12 014 006	14 582 606
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) (1 января 2019 года: Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения)	2 011 630	3 759 570
Прочие финансовые активы	707 840	1 077 157
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	84 791 797	72 739 463

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги и кредитам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам обратного РЕПО и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по ссудам представлен в Пояснении 4.4.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	6 414 033	2 689 336
Обязательства по кредитным картам	5 288 817	3 667 962
Неиспользованные овердрафты	151 373	143 249
Финансовые гарантии и аккредитивы	66 745	1 174 866
	11 920 968	6 715 657

По состоянию на 1 января 2020 года, а также 1 января 2019 года у Банка не было условных обязательств кредитного характера, контрактная стоимость которых, отражённая на внебалансовых счетах, составляла бы более 10% «источников собственных средств» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдаёт финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Большинство выданных Банком гарантий относится к категории «нефинансовые гарантии».

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены в таблице в разрезе категорий. Суммы, отражённые в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отражённые в таблице в части финансовых гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражён по состоянию на отчётную дату в том случае, если бы контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее (выше в таблице), не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

Анализ кредитного качества

Информация о кредитном качестве условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» и «РОСІ-активы» приведено в Пояснении 3.5(с)(xi).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	6 406 852	-	-	-	6 406 852
Ниже стандартного	-	7 181	-	-	7 181
	6 406 852	7 181	-	-	6 414 033
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(137 957)	(155)	-	-	(138 112)
Обязательства по кредитным картам					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	5 288 817	-	-	-	5 288 817
	5 288 817	-	-	-	5 288 817
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(246 674)	-	-	-	(246 674)
Неиспользованные овердрафты					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	151 373	-	-	-	151 373
Ниже стандартного	-	-	-	-	-
	151 373	-	-	-	151 373
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 369)	-	-	-	(2 369)
Финансовые гарантии и аккредитивы					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	66 745	-	-	-	66 745
	66 745	-	-	-	66 745
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 655)	-	-	-	(1 655)

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

В следующей таблице приведена сверка остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва на возможные потери, определённого в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П, на начало и на конец отчётного периода по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии. Сопоставимые данные за 2018 год отражают основу оценки только в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П.

	2019 год				2018 год	
тыс. руб.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	РВП	Итого
Обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии						

Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного периода				228 645	228 645	38 165
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9				(27 821)		
Остаток ОКУ на начало отчётного периода	180 270	7 608	12 947	200 824		
Перевод в Стадию 1	6 884	(4 426)	(2 459)	-		
Перевод в Стадию 2	(650)	1 278	(628)	-		
Перевод в Стадию 3	(1 689)	(230)	1 919	-		
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	(173 305)	(2 903)	(11 779)	(187 986)	5 761	190 480
Вновь выпущенные обязательства по предоставлению займа и договоры финансовой гарантии	375 972	0	0	375 972		
Остаток ОКУ на конец отчётного периода	387 482	1 328	0	388 810		
Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного периода					234 406	228 645

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее - «РФ»), странам СНГ (далее - «СНГ»), странам группы развитых стран (далее - «ГРС»), другим странам (далее - «ДС»).

тыс. руб.	Группа развитых стран	РФ	Прочие страны	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	2 688 082	-	2 688 082
Средства кредитных организаций	254 982	542 623	38 097	835 703
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	383 811	2 760 532	-	3 144 343
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	573 420	61 070 840	1 745 933	63 390 193
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	186 334	11 600 835	226 838	12 014 006
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	2 011 630	-	2 011 630
Прочие финансовые активы	-	707 840	-	707 840
Всего	1 398 547	81 382 382	2 010 868	84 791 797

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

тыс. руб.	Группа развитых стран	РФ	Прочие страны	Всего
Средства в кредитных организациях	356 810	534 041	4 763	895 614
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	651 549	12 775 992	-	13 427 541
Чистая ссудная задолженность	634 514	48 128 511	453 152	49 216 177
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	351 405	3 408 165	-	3 759 570
Прочие активы	204	1 074 278	2 675	1 077 157
Всего	1 994 482	65 920 987	460 590	68 376 059

Взаимозачёт финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) Банка или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачёте или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заём ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заём ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные финансовые инструменты;
- сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО»; и
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заём ценных бумаг.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашений по состоянию на 1 января 2020 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Суммы, которые не были взаимозачтены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное/предос- тавленное
Сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	400 082	-	400 082	400 082	-
Производные финансовые активы, предназначенные для торговли	9 436	-	9 436	9 436	-
Всего финансовых активов	409 518	-	409 518	409 518	-
Производные финансовые обязательства, предназначенные для торговли	(4 057)	-	(4 057)	(4 057)	-
Сделки «РЕПО», соглашения о предоставлении в заём ценных бумаг или схожие соглашения	(103 579)	-	(103 579)	(103 579)	-
Всего финансовых обязательств	(107 639)	-	(107 639)	(107 639)	-

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашений по состоянию на 1 января 2019 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Суммы, которые не были взаимозачтены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное/предос- тавленное
Сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	789 912	-	789 912	789 912	-
Всего финансовых активов	789 912	-	789 912	789 912	-
Производные финансовые обязательства, предназначенные для торговли	(609)	-	(609)	(609)	-
Сделки «РЕПО», соглашения о предоставлении в заём ценных бумаг или схожие соглашения	(21 498)	-	(21 498)	(21 498)	-
Всего финансовых обязательств	(22 107)	-	(22 107)	(22 107)	-

9.3. Рыночный риск

(а) Управление рыночным риском

Согласно Указанию ЦБ РФ № 3624-У рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, подверженных рыночному риску, а также курсов иностранных валют и (или) учётных цен на драгоценные металлы. В Рыночный риск включает процентный риск, валютный риск, фондовый риск и товарный риск. Банк подвержен всем компонентам рыночного риска. Согласно МСФО (IFRS) 7 рыночный риск - риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений рыночных цен. Рыночный риск включает в себя три вида рисков: валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск. Банк подвержен всем компонентам рыночного риска. Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Банк управляет рыночным риском путём установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого ежемесячно рассматриваются и утверждаются коллегиальным органом Банка.

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

Методология оценки стоимости под риском (VAR)

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определённого отрезка времени при определённом заданном доверительном интервале. Используемая Банком модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью до 10 дней в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у неё есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).
- применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода.

- использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- так как расчёт величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

Данные о величине стоимости под риском, представляющей собой оценку убытков, которые могут возникнуть в отношении портфеля финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года представлены далее:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Процентный риск	160 224	283 734
Валютный риск	3 181	10 287
Фондовый риск	-	-
Товарный риск	-	21
	163 405	294 042

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчёт стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные ранее. Ограничения метода расчёта стоимости под риском учитываются путём введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями в соответствии с разработанной в Банке положением по контролю за рыночным риском.

Стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (имеющиеся в наличии для продажи на 1 января 2019 года), вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок):

	2019 год		2018 год	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	87 788	932 826	(4 465)	1 531 646
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(72 353)	(822 441)	4 465	(1 183 840)

Анализ чувствительности капитала к изменениям справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (имеющиеся в наличии для продажи на 1 января 2019 года), вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок):

	2019 год		2018 год	
Параллельный сдвиг процентных ставок	3%	-3%	3%	-3%
Переоценка по государственным облигациям (тыс. руб.)	(48 762)	59 306	(956 635)	1 256 439
Переоценка по субфедеральным облигациям (тыс. руб.)	(457)	462	(1 118)	1 182
Переоценка по корпоративным облигациям (тыс. руб.)	(773 222)	873 058	(226 086)	274 024
Влияние на капитал (тыс. руб.)	(822 441)	932 826	(1 183 840)	1 513 646
Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)	-	-	-	-

9.4. Процентный риск

Под процентным риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

В более широком смысле под процентным риском, как то определено в Указании ЦБ РФ № 3624-У, понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Согласно МСФО (IFRS) 7 процентный риск – риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений рыночных процентных ставок.

Процентный риск реализуется в результате несбалансированности и возникновения временных разрывов сроков погашения требований и обязательств Банка, чувствительных к изменениям процентных ставок, при условии неблагоприятного изменения временной структуры процентных ставок как следствие действия следующих факторов риска:

- риск изменения кривой доходности (кривой процентных ставок):
риск параллельного сдвига кривой процентных ставок: возникновение финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения общего уровня процентных ставок.
риск изменения формы кривой доходности: возникновение финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения временной структуры процентных ставок на определенном периоде (формы кривой доходности), т.е. риск непараллельного сдвига кривой;
- базисный риск: возникновение финансовых потерь вследствие расхождения в движении факторов риска требований и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок;
- опционный риск: риск возникновения финансовых потерь в случае исполнения на неблагоприятных для Банка условиях опционных контрактов и/или опциона, включенного в финансовый инструмент, чувствительных к изменениям процентных ставок;
- экономический риск: отражает риск потерь от изменения спроса и предложения и как следствие снижение объемов продаж по конкретным продуктам Банка в результате неблагоприятного изменения базовой кривой процентных ставок, и переноса данных изменений в стоимость продуктов, либо снижение маржи вследствие невозможности переноса изменений в стоимость продуктов.

Применительно к банковской книге, Банк использует следующие методы и инструменты управления процентным риском:

- установление процентных ставок привлечения и размещения;
- контроль изменения стоимости капитала в связи с изменениями стоимости требований и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок, при заданном неблагоприятном изменении процентных ставок;
- управление опциональностью продуктов и установление стоимости встроенных в продукты опционов;
- организация сделок по секьюритизации кредитного портфеля Банка;
- тестирование на адекватность коэффициентов досрочных погашений по кредитному розничному портфелю.

В целях оценки и контроля процентного риска формируются отчет «О процентных разрывах Банка» и отчет «О стоимости пассивов и доходности активов».

Отчет «О процентных разрывах Банка» включает в себя результаты оценки риска изменения чистого процентного дохода Банка, основанные на анализе сроков пересмотра процентных ставок, с использованием метода процентных разрывов и формируется на ежеквартальной основе.

Отчет «О стоимости пассивов и доходности активов» содержит данные о средневзвешенной процентной ставке в разрезе статей пассивов (ставки привлечения) и активов (ставки размещения), позволяет осуществлять контроль и управление за уровнем процентной маржи и при необходимости корректировать процентные ставки по банковским продуктам. Данный отчет формируется ежемесячно.

Риск изменения кривой доходности подразумевает возникновение финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения общего уровня процентных ставок (при параллельном сдвиге) либо вследствие изменения формы кривой доходности на определенном периоде, т.е. риск непараллельного сдвига кривой.

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств:

	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	Средняя эффективная процентная ставка		Средняя эффективная процентная ставка	
	Рубли	Доллары США	Рубли	Доллары США
Процентные активы				
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	-	-	7,72%	-
Средства в кредитных организациях	0,00%	0,02%	0,00%	0,03%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,76%	5,00%	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	-	18,17%	7,76%

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	17,02%	7,77%	-	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,75%	3,30%	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	7,88%	5,12%
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5,92%	1,89%	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	8,29%	4,23%

Процентные обязательства

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	6,25%	-	-	-
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,08%	1,09%	5,95%	0,73%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	5,14%	2,29%	6,40%	2,56%
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	6,06%	2,83%	7,25%	2,52%
Выпущенные долговые обязательства	4,37%	-	4,58%	-

Анализ чувствительности чистого финансового результата и источников собственных средств к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок и изменения кривой доходности), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок по активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	464 309	427 790
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(464 309)	(427 790)

в том числе по финансовым инструментам, номинированным в рублях:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	445 402	391 991
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(445 402)	(391 991)

в том числе по финансовым инструментам, номинированным в долларах США:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	23 142	25 853
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(23 142)	(25 853)

Процентный риск банковского портфеля

Сроки пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам примерно соответствуют договорным срокам их погашения и раскрыты в Пояснении 9.9.

9.5 Валютный риск

Под валютным риском, как то определено в Положении ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», понимается величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

Согласно МСФО (IFRS) 7 валютный риск - риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений валютных курсов.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Система управления валютным риском включает процедуры расчета лимита величины открытой валютной позиции и лимитов конверсионных операций, а также курсовую политику.

Управление валютным риском осуществляется на основе решений Комитета по управлению активами и пассивами (далее - «КУАП»).

Банк контролирует уровень валютного риска путём соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее - «ОВП»). Казначейство осуществляет ежедневный контроль ОВП Банка с целью его соответствия требованиям ЦБ РФ и внутрибанковским ограничениям.

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 года:

тыс. руб.	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	1 340 641	402 981	224 364	1 481 864	3 449 850
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 101 382	-	-	-	2 101 382
Обязательные резервы	586 700	-	-	-	586 700
Средства в кредитных организациях	349 428	218 819	77 799	189 657	835 703
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 443 743	700 600	-	-	3 144 343
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	59 054 791	2 396 719	1 938 683	-	63 390 193
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 751 321	2 075 636	623 191	563 858	12 014 006
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	1 668 028	343 602	-	-	2 011 630
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	504 875	-	-	-	504 875
Требование по текущему налогу на прибыль	282 364	-	-	-	282 364
Отложенный налоговый актив	709 214	-	-	-	709 214
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 655 761	-	-	-	5 655 761
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	414 400	-	-	-	414 400
Прочие активы	1 479 518	21 157	7 319	26 578	1 534 572
Всего активов	85 342 166	6 159 514	2 871 356	2 261 957	96 634 993
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	575 326	-	-	-	575 326
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	70 689 140	5 515 824	429 870	1 771 167	78 406 001
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	110 370	113 809	22 630	36 527	283 336
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	70 578 770	5 402 015	407 240	1 734 640	78 122 665
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	51 945 015	3 945 454	354 815	111 902	56 357 186
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 057	-	-	-	4 057
Выпущенные долговые обязательства	93 869	-	-	-	93 869
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	1 461 613	9 643	1	-	1 471 257
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	388 810	-	-	-	388 810
Всего обязательств	73 212 815	5 525 467	429 871	1 771 167	80 939 320
Чистая позиция	12 129 351	634 047	2 441 485	490 790	15 695 673
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	3 745 031	(843 498)	(2 429 718)	(445 867)	25 948
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	15 874 382	(209 451)	11 767	44 923	15 721 621

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года:

тыс. руб.	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	1 346 642	1 084 089	423 971	1 667 438	4 522 140
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 661 411	-	-	-	2 661 411
Обязательные резервы	546 928	-	-	-	546 928
Средства в кредитных организациях	387 214	218 629	119 225	170 546	895 614
Чистая ссудная задолженность	45 951 590	2 251 845	1 012 742	-	49 216 177
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 710 593	2 587 678	1 030 608	253 727	14 582 606
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	123 227	-	-	-	123 227
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 003 642	1 755 928	-	-	3 759 570
Требование по текущему налогу на прибыль	972	-	-	-	972
Отложенный налоговый актив	2 054 114	-	-	-	2 054 114
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 951 451	-	-	-	4 951 451
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	327 052	-	-	-	327 052
Прочие активы	1 351 221	128 620	1 338	26 632	1 507 811
Всего активов	72 416 057	8 026 789	2 587 884	2 118 343	85 149 073
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	476 933	105 275	17 438	641 391	1 241 037
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	62 463 382	4 122 106	458 758	865 722	67 909 968
в т.ч. вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	52 321 483	2 890 278	363 238	116 108	55 691 107
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	609	-	-	-	609
Выпущенные долговые обязательства	93 767	-	-	-	93 767
Обязательство по текущему налогу на прибыль	10 393	-	-	-	10 393
Прочие обязательства	4 658 036	27 973	(1 929)	223	4 684 303
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным	228 645	212 580	-	-	441 225
Всего обязательств	67 931 765	4 467 934	474 267	1 507 336	74 381 302
Чистая позиция	4 484 292	3 558 855	2 113 617	611 007	10 767 771
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	6 397 867	(3 673 369)	(2 117 118)	(505 254)	102 126
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях	10 882 159	(114 514)	(3 501)	105 753	10 869 897

Снижение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) финансового результата и источников собственных средств. Данный анализ проводился за вычетом налога на прибыль и основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

тыс. руб.	2019 год	2018 год
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(16 756)	(9 161)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	941	(280)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

9.6 Фондовый риск

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк принимает на себя фондовый риск.

Под фондовым риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк принимает на себя фондовый риск.

Под фондовым риском, как то, определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

На 1 января 2019 и 1 января 2020 года у Банка не было ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги, в связи с чем нет влияния фондового риска на финансовый результат и капитал Банка.

9.7. Товарный риск

Под товарным риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к неблагоприятным изменениям динамики товарных цен (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, и упрощенного сценария 10% снижения товарных цен) может быть представлен следующим образом.

	2019 год		2018 год	
	Финансовый результат тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Финансовый результат тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
10% снижение товарных цен	-	-	(34)	-

9.8. Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», в части, не противоречащей Указанию ЦБ РФ № 3624-У, и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору, а также руководствуется общепризнанными принципами и нормами международного права, международными договорами РФ, действующим законодательством РФ, нормативными актами ЦБ РФ, Уставом Банка, внутренними нормативными и распорядительными актами Банка, решениями совета директоров Банка, правления Банка и указаниями председателя правления Банка.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Управление операционными рисками на регулярной основе (ежеквартально) готовит отчетность по операционному риску, содержащую информацию об уровне операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка, мерах минимизации риска и т.д., и доводит её до сведения руководителей структурных подразделений, исполнительных органов, Совета Директоров.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях ограничения операционного риска Банк разработал комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков. К числу таких мер относятся:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование, в том числе:

имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников Банка, а также страхование предпринимательских рисков, связанных с риском возникновения убытков вследствие реализации банковских рисков);

личное страхование (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью).

Целью управления операционными рисками является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Банком применяется метод статистического анализ распределения фактических убытков. В целях обеспечения эффективного выявления операционного риска, а также его оценки создана и ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Банк производит количественную оценку уровня операционного риска и учитывает его при расчёте нормативов достаточности капитала используя базовый метод показателей (BIA – Basic Indicator Approach), определяя суммы операционного риска в зависимости от среднегодовых доходов за три последних финансовых года.

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчёта требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее.

Размер операционного риска на 2019 год:

	за 2016 год	за 2017 год	за 2018 год
Чистые процентные доходы	8 256 750	6 925 469	6 194 927
Чистые непроцентные доходы	4 678 921	11 556 076	3 830 692
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	297 047	(257 890)	380 101
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(309 996)	417 187	(262 614)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	524 947	330 176	353 440
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	85 647	227 923	133 238
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	22 732	70 868	68 938
Комиссионные доходы	3 607 673	3 565 388	2 953 839
Прочие операционные доходы	761 490	7 482 967	712 839
Комиссионные расходы	620 399	538 433	486 355
Итого доход	12 935 887	18 481 545	10 025 619
Среднее значение за три года		13 604 927	
Размер операционного риска		1 712 277	

Размер операционного риска на 2018 год:

	За 2015 год	За 2016 год	2017 год
Чистые процентные доходы	7 758 511	8 256 750	6 925 469
Чистые непроцентные доходы	4 404 894	4 679 137	11 556 076
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	(355 167)	297 047	(257 890)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(157 085)	(309 996)	417 187
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 795 120	524 947	330 176
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	85 647	227 923
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	12 744	22 732	70 868
Коммиссионные доходы	2 748 320	3 607 673	3 565 388
Прочие операционные доходы	3 955 297	761 490	7 482 967
Коммиссионные расходы	401 826	620 399	538 433
Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	221 693	-	-
«Отрицательная переоценка драгоценных металлов» (символ 46500)	3 483 068	-	-
Итого Доход	12 163 405	12 935 887	18 481 545
Среднее значение за три года		14 526 946	
Размер операционного риска		2 179 042	

9.9. Риск ликвидности

(а) Управление риском ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработана политика по управлению и контролю состояния ликвидности, которая является основой организации работы по управлению ликвидностью и регламентирует систему требований к взаимодействию подразделений, перечень мероприятий, проводимых в рамках управления ликвидностью, а также систему мер по поддержанию и восстановлению ликвидности Банка. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается советом директоров Банка.

Целью политики является обеспечение уровня ликвидности Банка достаточного для выполнения им своих обязательств, при соблюдении стоимости привлечения дополнительного фондирования на разумных рыночных условиях.

Процесс управления ликвидностью включает в себя две основные части:

- соблюдение обязательных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ;
- внутрибанковские мероприятия по управлению ликвидностью.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

Банк ежемесячно рассчитывает значение показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ), в соответствии с порядком, установленным ЦБ РФ с учетом международных подходов к расчету показателя краткосрочной ликвидности и инструментам мониторинга риска ликвидности ("Базель III").

В рамках реализации политики управления ликвидностью Банк осуществляет следующие действия:

- проводит первоначальную оценку ликвидности на основе данных платежного календаря, с учетом запланированных новых сделок с клиентами и контрагентами;
- формирует нормативный запас ликвидности в виде высоколиквидных активов, обращаемых в денежные средства в минимальные сроки и с минимальными потерями от их рыночной стоимости, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- прогнозирует потоки денежных средств и расчёт, связанных с данными потоками, необходимого уровня ликвидных активов;
- производит регулярный мониторинг и анализ уровня, структуры и параметров ликвидности активов и определяет требования к ликвидности с учетом текущей рыночной ситуации и доступных альтернативных источников финансирования;
- определяет расчетные сроки, необходимые для конвертации каждого типа активов в денежные средства;
- осуществляет диверсификацию источников краткосрочного финансирования для достижения максимальной ликвидности.

Управление риском ликвидности делится на управление текущей, краткосрочной и прогнозной (среднесрочной и долгосрочной) ликвидностью.

Управление текущей ликвидностью предусматривает управление резервами ликвидности, с целью обеспечить своевременное и полное исполнение платежных поручений клиентов, а также проведение собственных платежей Банка. Инструменты денежного рынка, к которым относятся краткосрочные межбанковские кредиты, сделки РЕПО, применяются для регулирования текущей и краткосрочной ликвидности и не используются для фондирования долгосрочных активов.

Основным запасом ликвидности Банка является портфель ценных бумаг.

Методология измерения ликвидной позиции Банка установлена порядком ведения отчета по чистой денежной позиции и резервам ликвидности Банка. Чистая денежная позиция и резервы ликвидности Банка являются показателями, не подлежащими обязательному раскрытию, но используются Банком в целях управления риском ликвидности.

Чистая денежная позиция формируется на основании остатков следующих высоколиквидных активов:

- кассовая наличность;
- средства в банкоматах;
- корреспондентский счет в ЦБ РФ;
- счета НОСТРО;
- сальдо сделок на рынке межбанковских кредитов со сроком исполнения до 30 дней;
- сальдо сделок РЕПО со сроком исполнения до 30 дней;
- высоколиквидные ценные бумаги, свободные от залога;
- предъявление к платежу собственных/сторонних векселей.

Чистая денежная позиция корректируется на нестабильный остаток средств клиентов.

Суммарное значение вышеуказанных пунктов показывает чистую денежную позицию по состоянию на утро отчетного дня с учетом ожидаемых поступлений/оттоков в течение 1,7 и 30 дней.

Резервы ликвидности указывают на уровень свободных ликвидных средств после вычета необходимых минимальных значений для непрерывного ведения деятельности Банка.

Казначейство на ежедневной основе проводит мониторинг позиции по ликвидности и осуществляет оперативное управление текущей ликвидностью Банка путем инициации проведения межбанковских операций по привлечению и размещению денежных средств другими структурными подразделениями Банка, в компетенцию которых входит заключение сделок с межбанковскими инструментами, а также инструментами рынка капиталов.

Проведение мероприятий, направленных на увеличение размера высоколиквидных активов Банка, выносится на рассмотрение КУАП. Решением КУАП, подразделениям Банка могут быть даны указания о реализации низколиквидных активов, осуществлении рыночных заимствований и проведении прочих мероприятий. Кроме того, отдельные вопросы могут быть вынесены на рассмотрение правления Банка.

В качестве возможных мероприятий могут рассматриваться:

- привлечение кредитов ЦБ РФ в соответствии с Указанием Банка России от 22.05.2018 № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение» и Информационным письмом Банка России от 17.08.2018 N ИН-03-20/55 при условии соответствия Банка установленным критериям;
- привлечение средств на межбанковском рынке, в рамках лимитов других банков, открытых на Банк;
- секьюритизация кредитных портфелей;
- уменьшение размера выдач новых кредитов в рамках межбанковского, розничного и корпоративного кредитования.

Управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью осуществляется КУАП путем разработки комплекса мероприятий, направленных на поддержание платежеспособности и обеспечение прибыльности операций Банка в целом. При прогнозировании осуществляется анализ с учетом фактических сроков до востребования/ погашения активов/пассивов и контроль величины разрывов между активами и пассивами (ГЭП-анализ).

В целях оценки потенциального воздействия на состояние ликвидности Банка негативных событий общерыночного характера и/или связанных непосредственно с Банком, Казначейство на регулярной основе проводит стресс-тестирование для оценки возможностей Банка по реализации активов и дополнительному привлечению средств при недостатке ликвидности.

Отчеты о состоянии ликвидности еженедельно рассматриваются членами КУАП.

Решениями КУАП могут устанавливаться лимиты показателей, не подлежащих обязательному раскрытию, но используемых Банком в целях управления ликвидностью.

Решения о мерах по управлению рисками ликвидности принимаются КУАП и исполняются подразделениями Банка, участвующими в реализации политики управления ликвидностью. Результаты отчетности, подготовленной КУАП, доводятся до сведения руководства и совета директоров Банка.

(b) Количественная оценка риска ликвидности

В следующих далее таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

Руководство ожидает, что движение денежных потоков в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением денежных потоков, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения денежных потоков по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков.

Портфель облигаций, классифицируемых как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сформирован с учетом максимальной их пригодности как к немедленной продаже на рынке, так и использования для мгновенного рефинансирования посредством сделок РЕПО с минимальным дисконтом. В связи с этим, при анализе ликвидности денежные потоки по облигациям, предназначенным для реализации в краткосрочной перспективе в соответствии с Инвестиционной политикой Банка и взвешиваемые для целей расчета обязательных нормативов достаточности капитала через рыночный риск, в размере 2 554 256 тыс. руб. (1 января 2019 года: 0 тыс. руб.) переклассифицированы из временных категорий, соответствующих погашению/ближайшей ofercie, в категорию «До востребования и менее 1 месяца», что соответствует бизнес-модели по МСФО 9.

Договорные сроки погашения вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
До востребования и менее 1 месяца	2 946	-
От 1 до 3 месяцев	10 995	-
От 3 до 12 месяцев	9 340	-
От 1 года до 5 лет	1 598 037	-
Более 5 лет	932 938	-
Без срока погашения	-	-
	2 554 256	-

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе договорных сроков погашения, за исключением вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года:

тыс.руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	3 449 850	-	-	-	-	-	-	3 449 850
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 101 382	-	-	-	-	586 700	-	2 688 082
Средства в кредитных организациях	835 703	-	-	-	-	-	-	835 703
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 554 256	8 573	326 224	-	255 290	-	-	3 144 343
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7 892 315	4 362 523	19 219 117	26 801 270	2 058 240	318 549	2 738 179	63 390 193
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	71 833	151 729	794 841	9 557 674	1 231 978	205 951	-	12 014 006
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	13 203	142 361	820 980	1 035 086	-	-	-	2 011 630
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	504 875	-	504 875
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	282 364	-	-	-	-	282 364
Отложенный налоговый актив	-	-	-	709 214	-	-	-	709 214
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	5 655 761	-	5 655 761
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	414 400	-	-	-	-	414 400
Прочие активы	147 784	72 296	637 454	209 919	-	273 276	193 843	1 534 572
Всего активов	17 066 326	4 737 482	22 495 380	38 313 163	3 545 508	7 545 112	2 932 022	96 634 993

тыс.руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	1 081	15 943	76 421	481 881	-	-	-	575 326
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	280 958	-	2 378	-	-	-	-	283 336
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	35 822 179	14 299 781	27 180 828	819 877	-	-	-	78 122 665
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	20 851 309	9 122 609	25 637 591	745 677	-	-	-	56 357 186
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4 057	-	-	-	-	-	4 057
Выпущенные долговые обязательства	64 520	-	-	29 315	34	-	-	93 869
Обязательства по текущему налогу	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	203 779	248 208	373 641	645 629	-	-	-	1 471 257
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	388 810	-	388 810
Всего обязательств	36 372 517	14 567 989	27 633 268	1 976 702	34	388 810	-	80 939 320
Чистая позиция	(19 306 191)	(9 830 507)	(5 137 888)	36 336 461	3 545 474	7 156 302	2 932 022	15 695 673
Чистая кумулятивная позиция	(19 306 191)	(29 136 698)	(34 274 586)	2 061 875	5 607 349	12 763 651	15 695 673	

При построении прогнозов относительно ликвидности Банк считает, что отрицательные позиции, представленные в таблице выше, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих и расчетных счетах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками и клиентами, а также привлеченными кредитами от ЦБ РФ и неиспользованными кредитными лимитами других финансовых институтов. Также в качестве механизма снижения риска ликвидности Банк наполняет портфель финансовых активов высоколиквидными ценными бумагами, которые могут быть переданы в обеспечение по кредитам Центрального банка Российской Федерации.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе договорных сроков погашения, за исключением чистых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года:

тыс.руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	4 522 140	-	-	-	-	-	-	4 522 140
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 661 411	-	-	-	-	546 928	-	3 208 339
Средства в кредитных организациях	895 614	-	-	-	-	-	-	895 614
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	2 821 322	7 144 922	12 386 824	24 469 711	1 290 497	64 597	1 038 304	49 216 177
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 486 114	36 179	315 593	3 372 802	8 216 852	1 155 066	-	14 582 606
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	17 988	9 030	820 845	2 171 510	740 197	-	-	3 759 570
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	123 227	-	123 227
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	972	-	-	-	-	972
Отложенный налоговый актив	-	-	-	2 054 114	-	-	-	2 054 114
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	4 951 451	-	4 951 451
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	327 052	-	-	-	-	327 052
Прочие активы	555 656	278 978	433 738	18 316	-	135 038	86 085	1 507 811
Всего активов	12 960 245	7 469 109	14 285 024	32 086 453	10 247 546	6 976 307	1 124 389	85 149 073

тыс.руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	585 197	14 509	641 331	-	-	-	-	1 241 037
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 380 745	10 166 102	30 061 254	301 867	-	-	-	67 909 968
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	16 893 570	9 155 275	29 406 994	235 268	-	-	-	55 691 107
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	609	-	-	-	609
Выпущенные долговые обязательства	2 796	-	67 247	23 667	57	-	-	93 767
Обязательства по текущему налогу	-	10 393	-	-	-	-	-	10 393
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	541 384	1 926 710	752 408	1 463 146	-	655	-	4 684 303
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	441 225	-	441 225
Всего обязательств	28 510 122	12 117 714	31 522 240	1 789 289	57	441 880	-	74 381 302
Чистая позиция	(15 549 877)	(4 648 605)	(17 237 216)	30 297 164	10 247 489	6 534 427	1 124 389	10 767 771
Чистая кумулятивная позиция	(15 549 877)	(20 198 482)	(37 435 698)	(7 138 534)	3 108 955	9 643 382	10 767 771	

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия денежных потоков, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2020 года:

тыс.руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Непроизводные финансовые обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	(2 177)	(20 346)	(96 352)	(540 572)	-	(659 447)	(575 326)
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	(280 923)	-	(2 378)	-	-	(283 301)	(283 336)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	(35 824 801)	(14 351 780)	(28 204 843)	(879 083)	-	(79 260 507)	(78 122 665)
Выпущенные долговые обязательства	(64 599)	-	-	(29 651)	(34)	(94 284)	(93 869)
Прочие финансовые обязательства	(138 501)	(463)	(3 158)	(90 125)	-	(225 005)	(225 005)
Производные финансовые обязательства							
Приток денежных средств	509 801	185 717	-	-	-	695 518	-
Отток денежных средств	(510 730)	(189 900)	-	-	-	(700 630)	(4 057)
Всего финансовых обязательств	(36 311 930)	(14 375 846)	(28 300 415)	(1 539 431)	(34)	(80 527 656)	(79 304 258)

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2019 года:

тыс.руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства кредитных организаций	(585 197)	(14 509)	(641 331)	-	-	(1 241 037)	(1 241 037)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(27 380 745)	(10 166 102)	(30 061 254)	(301 867)	-	(67 909 968)	(67 909 968)
Выпущенные долговые обязательства	(2 796)	-	(67 247)	(23 667)	(57)	(93 767)	(93 767)
Прочие финансовые обязательства	(295 782)	(522 033)	(1 577 055)	(112 107)	-	(2 506 977)	(1 267 219)
Производные финансовые обязательства							
Приток денежных средств	14 512 828	-	-	17 731	-	14 530 559	-
Отток денежных средств	(14 515 330)	-	-	(18 329)	-	(14 533 659)	(609)
Всего финансовых обязательств	(28 267 022)	(10 702 644)	(32 346 887)	(438 239)	(57)	(71 754 849)	(70 512 600)

В соответствии с законодательством РФ физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты отражены в ранее приведённых таблицах в разрезе договорных сроков погашения.

Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена ниже:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
До востребования и менее 1 месяца	5 605 430	7 809 832
От 1 до 3 месяцев	8 622 430	9 057 211
От 3 до 12 месяцев	25 201 325	29 370 124
От 1 года до 5 лет	745 677	235 268
	40 174 862	46 472 435

В соответствии с законодательством РФ физические и юридические лица имеют право изъять суммы со своих текущих счетов в любой момент времени. Тем не менее, прошлый опыт указывает на то, что часть общей популяции текущих счетов имеет неснижаемые остатки.

9.10. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучёта или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Правление разрабатывает стратегию развития Банка на срок от трех до пяти лет, а также бизнес-план на текущий финансовый год, которые утверждаются советом директоров. Ежеквартально структурные подразделения Банка информируют правление и совет директоров о выполнении бизнес-плана на текущий финансовый год и ежегодно об исполнении стратегии. В случае необходимости правление вносит соответствующие изменения в стратегию и бизнес-план и утверждает их на совете директоров.

9.11. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

9.12. Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом РФ и осуществляет свою деятельность на территории РФ (Пояснение 9.2. (b)).

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории РФ. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Информация об основных валютах, в которых Банк осуществляет хозяйственные операции, представлена в Пояснении 9.5.

10. 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		-			
- 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:

- долевые ценные бумаги²

1 155 065

- долговые ценные бумаги

8 897 792

Изменения в оценках долевого ценного бумага

(543 761)

Прочее изменение в оценках долевого ценного бумага

331 181

Изменения в оценках долговых ценных бумаг

147 938

Остаток на конец

9 988 215 Справедливая стоимость через прочий совокупный доход

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

Остаток на начало

14 582 606

Реклассификация в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

(4 529 749)

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

(10 052 857)

Остаток на конец

-

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

Остаток на начало

-

Реклассификация из чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

3 759 570

Изменения в оценках

(3 104)

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

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

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

	тыс. рублей	номер пояснения
Процентный доход	114 652	5.1
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 088 792	5.4
Компоненты прочего совокупного дохода	(547 640)	
Итого влияние	3 655 804	

Влияние от изменений в оценочной категории на величину оценочного резерва под ожидаемые убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2019 года показано в Пояснении 5.4.

Исходные оценочные категории согласно нормативно-правовым актам ЦБ РФ, действующим до 1 января 2019 года (далее – «старые НПА ЦБ РФ»), и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2019 года:

тыс. руб.	При- меча- ние	Исходная классификация согласно старым НПА ЦБ РФ	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно старым НПА ЦБ РФ	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы					
Денежные средства	4.1	По первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери	По амортизированной стоимости	4 522 140	4 522 140
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	По первоначальной стоимости	По амортизированной стоимости	3 208 339	3 208 339
Средства кредитных организаций	4.1	По первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери	По амортизированной стоимости	895 614	893 705
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - долговые	4.2	Имеющиеся в наличии для продажи (по справедливой стоимости)	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	4 529 749	4 529 749
Чистая ссудная задолженность	4.4	По первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери	По амортизированной стоимости	49 216 177	53 747 742
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – долговые	4.5	Имеющиеся в наличии для продажи (по справедливой стоимости)	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 897 792	9 045 730
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – долевые	4.5	Имеющиеся в наличии для продажи (по первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери)	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 155 065	942 485

тыс. руб.	При- меча- ние	Исходная классификация согласно старым НПА ЦБ РФ	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно старым НПА ЦБ РФ	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения – долговые	4.3	Удерживаемые до погашения (по первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери)	По амортизированной стоимости	3 759 570	3 756 466
Прочие активы (прочие финансовые активы)	4.10.	По первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери	По амортизированной стоимости	1 507 811	671 876
Всего финансовых активов				77 692 257	85 848 981

тыс. руб.	При- меч- ние	Исходная классификация согласно старым НПА ЦБ РФ	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно старым НПА ЦБ РФ	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	В соответствии условиями договора	с По амортизированной стоимости	1 241 037	1 241 037
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.11	В соответствии условиями договора	с По амортизированной стоимости	67 909 968	67 909 968
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - производные финансовые обязательства	-	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (предназначенные для торговли)	609	609
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.12	В соответствии условиями договора	с По амортизированной стоимости	93 767	93 767
Прочие обязательства (прочие финансовые обязательства)	4.13	В соответствии условиями договора	с По амортизированной стоимости	4 684 303	4 684 303
Всего финансовых обязательств				73 929 684	73 929 684

Учётная политика Банка в отношении классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 изложена в Пояснении 3.5(с)(i,ii). Изменения в классификации финансовых инструментов, обусловленные применением указанной политики, представлены в таблице выше и поясняются далее.

а. Некоторые долговые ценные бумаги удерживаются Банком в отдельном портфеле для целей обеспечения долгосрочной доходности. Данные ценные бумаги могут быть проданы, но, как ожидается, такие продажи не будут происходить чаще, чем изредка. Банк считает, что указанные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств. Эти активы классифицированы как оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

б. Некоторые долговые ценные бумаги удерживаются Банком в отдельных портфелях для удовлетворения ежедневных потребностей в ликвидности. Банк ищет пути минимизации затрат на управление ликвидностью и для этого активно управляет доходами по портфелю. Такие доходы состоят из полученных платежей, предусмотренных договором, а также из прибылей и убытков от продажи финансовых активов. Эта инвестиционная стратегия часто приводит к значительным по объемам продажам. Банк считает, что в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов.

с. Некоторые не предназначенные для торговли долговые ценные бумаги удерживаются Банком 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. Кроме того, некоторые ценные бумаги имеют предусмотренные договором потоки денежных средств, которые не являются выплатой исключительно основной суммы и процентов. Соответственно, эти активы классифицированы как оцениваемые в обязательном порядке по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IFRS) 9.

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

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Стратегической целью управления капиталом «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (ПАО) является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимизации прибыли при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков с учетом требований Банка России к минимальному уровню достаточности капитала.

Действующая модель управления капиталом Банка предусматривает:

- управление финансовой эффективностью и рисками;
- унифицированные системы контроля;
- координацию процессов планирования и отчетности;
- поддержание высокой финансовой устойчивости Банка;
- создания необходимого запаса капитала для обеспечения активного роста;
- повышение уровня доверия клиентов, рост инвестиционной привлекательности.

Внутренние требования к размеру капитала установлены в соответствии с уровнем нормативов достаточности капитала Банка, утвержденным Банком России.

В 2019 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее - Положение ЦБ РФ № 646-П), а также Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкция ЦБ РФ 180-И). При расчёте обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера, сформированные в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П и Указанием ЦБ РФ № 2732-У.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее - «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее - «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее - «норматив Н1.0») и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учётом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (норматив финансового рычага) (далее - «норматив Н1.4») составляют 4,5%, 6%, 8,0% и 3%, соответственно. Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка. По состоянию на 1 января 2020 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,25%, 0%, соответственно. По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года Банк соблюдал обязательные нормативы достаточности капитала, а также минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала.

Банк предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за деятельностью Банка, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года Банком соблюдались установленные Инструкцией №180-И требования к достаточности собственных средств (капитала).

В 2019 году Банк продолжил разработку внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Финансовый департамент Банка контролирует соблюдение нормативов достаточности капитала на ежедневной основе.

Структура капитала

Основной капитал

Изменение величины основного капитала Банка связано с изменением величины базового капитала.

Базовый капитал Банка за 2019 год увеличился на 4 534 505 тыс. рублей и по состоянию на 1 января 2020 года составил 11 676 534 тыс. рублей (на 1 января 2019 года - 7 142 029 тыс. рублей), в основном, за счет прибыли текущего года в сумме 3 146 336 тыс. рублей.

Дополнительный капитал

Сумма источников дополнительного капитала на 1 января 2020 года составила 1 286 367 тыс. рублей (на 1 января 2019 года - 1 237 305 тыс. рублей). Рост дополнительного капитала обеспечен приростом стоимости основных средств за счет переоценки.

Информация об уровне достаточности капитала и о величине рисков, покрываемых капиталом

На 1 января 2020 года и 1 января 2019 года величина собственных средств (капитала), активов по группам риска и значения обязательных нормативов, зависящих от размера собственных средств (капитала) Банка:

№ п/п	Наименование показателя	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
1	Базовый капитал	11 676 534	7 142 029
2	Основной капитал	11 676 534	7 142 029
3	Дополнительный капитал	1 286 367	1 237 305
4	Итого собственные средства (капитал):	12 962 901	8 379 334
5	Активы, классификация по группам риска п.2.3 Инструкции № 180-И:	70 530 349	67 766 878
6	Активы I (до применения коэффициента взвешивания 0%)	9 442 064	18 114 028
7	Активы II группы	1 124 716	1 050 479
8	Активы III группы	19 373	9 075
9	Активы IV группы	69 386 260	48 593 296
10	Активы V группы	-	-
11	Активы с повышенными коэффициентами риска	7 199 457	8 936 206
12	Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	3 563 680	928 456
13	Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	8 654	12
14	Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	6 445	-
15	Рыночный риск	1 368 838	622 363
16	Операционный риск	21 403 463	27 237 888
17	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, %	10,309 %	8,542 %
18	Норматив достаточности базового капитала Н1.1, %	9,406 %	7,397 %

12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Операции с ключевым управленческим персоналом

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимается председатель правления (единоличный исполнительный орган), его заместители, члены правления (коллегиального исполнительного органа), члены совета директоров, главный бухгалтер, его заместители, руководители и главные бухгалтера филиалов Банка, их заместители, а также иные должностные лица Банка, наделённые полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка, в число которых входят:

- директор департамента кредитования корпоративных клиентов;
- директор департамента по работе с корпоративными клиентами;
- советник председателя правления по розничному бизнесу;
- директор департамента по работе с драгоценными металлами;
- директор департамента финансовых рынков;
- руководитель службы экономической безопасности.

Количество лиц, относящихся к категории ключевого управленческого персонала Банка, по состоянию на 1 января 2020 года составило 27 человек (1 января 2019 года: 68 человек).

Общий размер вознаграждений ключевому управленческому персоналу, включённых в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 2019 год и 2018 год, представлен далее:

	2019 год тыс. руб.	Доля в общем объёме вознаграждений	2018 год тыс. руб.	Доля в общем объёме вознаграждений
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	119 331	4,00	263 293	9,51
Страховые взносы	23 404	2,82	50 744	6,62
Прочие долгосрочные обязательства по выплатам сотрудникам	11 412	72,87	-	-
Выходные пособия	-	-	14 720	58,82
Всего	154 147	3,99	328 757	9,23

Операции со связанными сторонами

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России № 160н.

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 января 2020 года и на 1 января 2019 года следующие акционеры являлись владельцами выпущенных акций Банка:

Акционер	1 января 2020 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 1 июля 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 января 2020 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	2 688 082	-	2 688 082	-	-
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	586 700	-	586 700	-	-
Средства в кредитных организациях	454 589	-	-	-	454 589
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(956)</i>	-	-	-	<i>(956)</i>
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (средняя эффективная ставка 8,18%)	5 915 475	1 415 013	-	-	4 500 462
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(36 236)</i>	<i>(33 778)</i>	-	-	<i>(2 458)</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 672 386	-	-	-	2 672 386
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 077 322	-	-	-	1 077 322
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	1 036 143	-	-	-	1 036 143
<i>Резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(927)</i>	-	-	-	<i>(927)</i>
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	504 235	504 235	-	-	-
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(109 643)</i>	<i>(109 643)</i>	-	-	-
Прочие активы	8 030	44	-	-	7 986
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(1)</i>	-	-	-	<i>(1)</i>
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации (средняя эффективная ставка 6,25%)	575 326	-	575 326	-	-
Средства кредитных организаций	133 151	-	-	-	133 151
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (средняя эффективная ставка 5,9%)	5 925 148	24 700	-	5 466	5 894 982
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 897	3 897	-	-	-
Прочие обязательства	638 855	40	-	-	638 815
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	177 209	177 209	-	-	-

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	Аktionеры	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 2019 год 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	1 025 540	166 141	113 936	-	745 463
Процентные расходы	59 984	524	12 359	179	46 922
Комиссионные доходы	689	689	-	-	-
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	2 744 491	1 036	-	-	2 743 455
Чистые доходы (расходы) от операций с драгоценными металлами	26 319	-	16 170	-	10 149
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	(302 645)	(315 462)	-	-	(12 817)
Изменение по прочим резервам	(810 316)	-	-	-	(810 316)
Прочие операционные доходы	382 665	-	-	-	382 665
Прочие операционные расходы	54 085	-	-	-	54 085

Доходы и расходы со связанными сторонами за 2018 год 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	875 053	193 101	96 588	-	585 364
Процентные расходы	(121 539)	(7 912)	(113 599)	(20)	(8)
Комиссионные доходы	15 235	340	-	-	14 895
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	660 243	480	-	-	659 763
Чистые доходы (расходы) от операций с драгоценными металлами	24 337	-	5 947	-	18 390
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(1 762 927)	-	-	-	(1 762 927)
в том числе изменение резерва по ПАО «М2М Прайвет Банк»	(1 762 927)	-	-	-	(1 762 927)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(3 754 628)	(336 711)	(1 756 792)	542	(1 661 667)
в том числе изменение резерва по ПАО «М2М Прайвет Банк»	(1 661 667)	-	-	-	(1 661 667)
Изменение по прочим резервам	(1 767 865)	(282 490)	-	-	(1 485 375)
Прочие операционные доходы	14 486	401	-	-	14 085
Прочие операционные расходы	(337 329)	-	-	-	(337 329)

13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Действующая в Банке Политика оплаты труда распространяется на всех сотрудников Банка. Кроме гарантированных трудовым договором выплат, включает в себя выплаты за эффективный и качественный труд. Выплаты носят поощрительный характер и прямо зависят от результатов труда каждого сотрудника. Во всех направлениях бизнеса утверждены и работают Методики расчета вознаграждения, где описаны принципы, порядок и сроки выплаты вознаграждения. Периодичность выплат у разных категорий сотрудников установлена как ежемесячная, квартальная и (или) годовая выплата.

Основным документом, регламентирующим систему оплаты труда является «Политика оплаты труда сотрудников «Азиатско-Тихоокеанский Банк (ПАО)».

В 2015 году решением Совета директоров утверждены документы, которые разработаны с учетом требований Банка России и международных принципов системы оплаты труда, в том числе и с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору:

- Положение о вознаграждении членов Правления (утверждено в новой редакции 20 февраля 2020 года);
- Положение о вознаграждении работников, принимающих риски;
- Положение о вознаграждении работников Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Решением Совета Директоров при утверждении Ключевых показателей эффективности на 2019 год определены работники, принимающие риски, а именно: Финансовый директор, Руководитель дирекции инвестиционно-банковского бизнеса, Операционный директор.

Количество, чел	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Члены исполнительного органа (5)	43 760	14 081
Работники, принимающие риски (4)	25 179	19 337

Количество и общий размер гарантированных премий - 0,00 рублей.

Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу - 0,00 рублей.

Количество и общий размер выходных пособий - 0,00 рублей.

Целями системы оплаты труда Банка являются:

- привлечение сотрудников, имеющих опыт и квалификацию, соответствующие характеру и масштабу совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- установление вознаграждения сотрудников соразмерно результатам деятельности Банка и их вкладу в достижение данных результатов.

Система оплаты труда в Банке для каждого направления бизнеса имеет свои показатели эффективности и распространяется на всех сотрудников подразделений, для которых утверждена и действует методика расчета материальной мотивации от ключевых показателей эффективности.

Основным критерием определения размера вознаграждения служит доходность от продажи продукта или услуг Банка.

Совет директоров не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда и отчеты Управления по работе с персоналом, на которое возложено полномочие по мониторингу системы оплаты труда. По результатам такого рассмотрения в 2019 году Совету директоров было предложено изменение внутренних нормативных документов, регулирующих выплату вознаграждений членам правления, сотрудникам, принимающим риски и сотрудникам, контролирующим риски. При Совете Директоров Банка создан Комитет по назначениям и вознаграждениям (далее - «Комитет»), который рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля кадровой политики, вопросы повышения эффективности управления.

Члены Комитета обладают профессиональными знаниями и опытом работы в области управления персоналом и оплаты труда. В состав Комитета входят три члена Совета Директоров, которые не являются членами исполнительного органа Банка. Выплат Членам комитета по назначениям и вознаграждениям в 2019 году не было.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками утверждена Положением «О вознаграждении работников осуществляющих внутренний контроль и управление рисками «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)».

Согласно данному Положению, вознаграждение разделяется на фиксированную часть оплаты труда и нефиксированную часть оплаты труда, при этом нефиксированная часть оплаты труда является стимулирующей выплатой, связанной с результатами деятельности Работника подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление и утверждается индивидуально Советом директоров на соответствующий отчетный период, в виде целевой величины нефиксированной части оплаты труда с учетом выполнения индивидуальных плановых показателей (ключевые показатели эффективности, к которым не относится ни один показатель от которого зависит финансовый результат работы Банка), утвержденных с

Количество и общий размер выходных пособий - 0,00 рублей.

Программа премирования за достижение целей в долгосрочном периоде утверждена в ноябре 2015 года и направлена на мотивирование руководителей Банка на достижение целей в долгосрочном периоде.

Корректировка вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников в 2019 году не производилась.

Корректировка вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников в 2019 году не производилась.

Е.В. Щекина

172