

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной отчетности**

за 1 квартал 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

- 1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**
- 2. ВРЕМЕННАЯ АДМИНИСТРАЦИЯ**
- 3. УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ**
- 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА**
 - 4.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, СРЕДСТВА БАНКА В ЦБ РФ И СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**
 - 4.2. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**
 - 4.3. ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ОЦЕНИВАЕМАЯ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ**
 - 4.4. ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**
 - 4.5. ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД**
 - 4.6. ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ДРУГИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ**
 - 4.7. ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ИНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ (КРОМЕ ССУДНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ)**
 - 4.8. ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ**
 - 4.9. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ**
 - 4.10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ И НЕДВИЖИМОСТЬ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЪЗУЕМАЯ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**
 - 4.11. СЧЕТА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ**
 - 4.12. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**
 - 4.13. РЕЗЕРВЫ - ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**
- 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЁТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**
 - 5.1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ**
 - 5.2. ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ И ОЦЕНОЧНОГО РЕЗЕРВА ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ**
 - 5.3. УБЫТКИ И СУММЫ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ**
 - 5.4. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ**
 - 5.5. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ**
 - 5.6. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**
- 6. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**
 - 6.1. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ**

- 6.2. ИЕРАРХИЯ ОЦЕНОК СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ**
- 7. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ**
- 8. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОГО ПЕРИОДА**
- 9. ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ

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

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

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»

приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

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

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

1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

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

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

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

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

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

Банк является головной кредитной организацией банковской группы. Группа не является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность с октября 2010 года.

По состоянию на 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 года в состав банковской группы входили следующие организации:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество)	РФ	Банковская деятельность		
Общество с ограниченной ответственностью «ЭКСПО-лизинг»	РФ	Финансовая аренда (лизинг/сублизинг)	100	100
Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АТБ»	РФ	Финансовые услуги, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенные в другие группировки	-	-
Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АТБ 2»	РФ	Финансовые услуги, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенные в другие группировки	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество АТБ 2»	РФ	Финансовые услуги, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенные в другие группировки	-	-
Закрытый паевой инвестиционный фонд «Селена»	РФ	Финансовые услуги	41,09	41,09
Публичное акционерное общество «М2М Прайвет Банк»*	РФ	Банковская деятельность	100	100

Общество с ограниченной ответственностью «Катерина Парк»**	РФ	Деятельность гостиниц и прочих мест для временного проживания	100	100
Общество с ограниченной ответственностью «Прайд-М»**	РФ	Вспомогательная деятельность, связанная с перевозками	100	100

* - банк, у которого отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности

** - дочерние компании Публичного акционерного общества «М2М Прайвет Банк»

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

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

2. ВРЕМЕННАЯ АДМИНИСТРАЦИЯ

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

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

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

3. УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ

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

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

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

- реклассификации ценных бумаг исходя применяемых бизнес-моделей в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- формирования корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость ценных бумаг вследствие применения эффективной процентной ставки;
- признания на балансовых счетах процентных доходов по финансовым активам 4 и 5 категории качества с формированием резервов на возможные потери по ним;
- отражение на балансовых счетах по учету расчетов по прочим доходам (расходам) ранее полученных или уплаченных прочих доходов (расходов) по сделкам, признанных до 1 января 2019 года в составе финансовых результатов;
- признание в балансовом учете дисконта по приобретенным правам требования, за исключением прав требования, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании и формирование резервов по ним.

Финансовый результат от осуществления вышеуказанных мероприятий составил (5 030) тыс. рублей.

Корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществлена Банком на последний календарный день квартала – 31 марта 2019 года увеличив финансовый результат Банка на 1 775 328 тыс. рублей.

Итоговый результат от перехода на МСФО (IFRS) 9 представлен в таблице, в тыс. рублей:

	Корректировка стоимости ценных бумаг, изменения по которым отражаются в составе прочего совокупного дохода	Нераспределенная прибыль	Всего
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	(518 931)	2 289 229	1 770 298

В первом квартале 2019 года в Учетную политику в целях ведения бухгалтерского учета были внесены изменения, связанные с уточнением определением справедливых цен на эмиссионные ценные бумаги.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

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

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Денежные средства	4 346 445	4 522 140
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	2 265 642	2 661 411
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	924 147	895 614
- РФ	602 115	534 041
- в банках-нерезидентах	322 032	361 573

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ (на 1 апреля 2019 года – 557 952; на 1 января 2019 года – 546 928 тыс. рублей), представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В связи с ограничениями возможности их использования, обязательные резервы не рассматриваются в качестве денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

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

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.*
Долговые ценные бумаги	4 883 195	-
Производные финансовые инструменты	3 488	-
Всего	4 886 683	-

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

Долговые ценные бумаги, классифицированные в категорию по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.*
Находящиеся в собственности Банка:		
Корпоративные облигации, в т.ч.:	462 557	-
- облигации российских компаний	311 208	-
- облигации иностранных банков	151 349	-
Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Банка	462 557	-
Обремененные залогом по сделкам РЕПО:	-	-
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	462 557	-

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

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

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.*
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации, в т.ч.:	2 907 508	-
- облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	2 907 508	-
Корпоративные облигации в т.ч.:	1 513 130	-

- облигации российских компаний	1 124 212	-
- облигации иностранных банков	388 918	-
Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Банка	4 420 638	-
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 420 638	-

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

Сроки обращения и купонный доход по каждому выпуску долговых ценных бумаг

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, всего	Срок обращения	Ставка купона, %
Министерство Финансов РФ, RU000A0JX0H6	1 657 639	16.11.2022	7,51
Министерство Финансов РФ, RU000A0JV7J9	1 249 869	29.01.2020	8,24
ООО «СФО АТБ 2», RU000A0JX1U7	1 122 500	24.12.2047	5
THE ROYAL BANK OF SCOTLAND GROUP PLC, US780097BF78	259 272	15.05.2023	4,15
ОАО «Российские железные дороги», RU000A0JQ7Z2	161 828	08.07.2024	7,25
INTERNATIONAL INVESTMENT BANK, RU000A0JUG72	151 348	16.04.2025	9,5
ОАО ФСК ЕЭС, RU000A0JRL96	149 380	22.06.2021	8,5
UBS Group Funding (Switzerland) AG, USH4209UAF33	129 646	15.08.2023	3,63
ПАО «ТАТФОНДБАНК», RU000A0JVGH3	102 651	28.05.2025	0
ЗАО «ИА АТБ 2», RU000A0JUG15	1 713	01.10.2046	9
Всего	4 985 846		
Итого за вычетом резерва	4 883 195		

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

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.*
Свопы:		
- процентный (IRS)	3 488	-
Всего	3 488	-

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

4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	1 апреля 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям, в том числе:	9 423 471
Учтенные векселя	300 826
Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям (авансы недропользователям)	16 089
Гарантийные депозиты	578 161
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	51 892

Требования по сделкам, связанным с приобретением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	192 644
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч. индивидуальным предпринимателям	26 247 167
- финансирование текущей деятельности	17 152 512
- проектное финансирование	4 302 934
- рефинансирование кредитов, предоставление займов третьим лицам	4 791 721
Ссуды физическим лицам	51 723 151
- потребительское кредитование	40 918 568
- ипотечное кредитование	4 690 335
- кредитование с использованием банковских карт	5 498 242
- выкупленные права требования	616 006
Всего ссудной задолженности	88 533 401
Резерв на возможные потери по ссудам	(37 825 216)
Всего чистой ссудной задолженности	50 708 185

4.4. Чистая ссудная задолженность

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

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

	1 апреля 2019 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	8 198 072
Долевые ценные бумаги	1 403 899
Всего	9 601 971

Долговые ценные бумаги в разрезе их видов

	1 апреля 2019 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:	
<i>Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации, в т.ч.:</i>	<i>6 063 707</i>
- облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	5 949 132
- прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	114 575
<i>Корпоративные облигации в т.ч.:</i>	<i>2 001 840</i>
- облигации кредитных организаций	193 769
- облигации российских компаний	277 848
- еврооблигации кредитных организаций	737 204
- еврооблигации некредитных организаций	793 019
Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Банка	8 065 547
Обремененные залогом по сделкам РЕПО:	
- облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	132 525
Всего ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам РЕПО	132 525
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, после вычета резерва на возможные потери, оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	8 198 072
в том числе вложения в ценные бумаги, в отношении которых формируется резерв по возможным потерям	102 651
Резерв на возможные потери	(102 651)

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

	1 апреля 2019 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги:	8 198 072
<i>Облигации федерального займа РФ</i>	<i>6 081 657</i>
<i>Облигации финансовых организаций:</i>	<i>930 973</i>
- кредитные организации	930 973
<i>Облигации нефинансовых организаций</i>	<i>1 185 442</i>
- металлургическая отрасль	541 183
- нефтегазовая отрасль	277 848
- энергетика	251 836
- прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	114 575

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

Вид ценной бумаги	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа	28.02.2024	10.05.2034
Еврооблигации некредитных организаций	27.08.2021	01.02.2023
Еврооблигации кредитных организаций	20.07.2021	22.11.2025
Облигации российских компаний	17.10.2022	26.06.2048
Облигации кредитных организаций	15.07.2021	18.05.2026
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	24.09.2019	30.06.2020

Объем сформированного резерва на возможные потери по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 01 апреля 2019 года

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений	Резерв на возможные потери	Изменения резерва на возможные потери с начала 2019 года	Оценочный резерв	Изменения оценочного резерва с начала 2019 года
Министерство Финансов РФ, RU000A0JXFM1	1 684 480	-	-	-	-
Министерство Финансов РФ, RU000A0ZYUA9	1 515 514	-	-	-	-
Министерство Финансов РФ, RU000A0JTK38	999 312	-	-	-	-
Министерство Финансов РФ, RU000A0JWM07	790 312	-	-	-	-
Министерство Финансов РФ, RU000A0ZYU88	430 902	-	-	-	-
Министерство Финансов РФ, RU000A0ZYUB7	421 006	-	-	-	-
Министерство Финансов РФ, RU000A0JS3W6	132 525	-	-	-	-
Министерство Финансов РФ, RU000A1007F4	107 606	-	-	-	-
АО «КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ», RU000A0JWGS8	187 952	-	-	-	-
ОАО «НК «Роснефть», RU000A0JT965	101 369	-	-	-	-
ОАО «Газпром», RU000A0ZZES2	88 249	-	-	-	-
ОАО «Газпром», RU000A0ZZET0	88 230	-	-	-	-
Правительство Белгородской области, RU000A0JVL33	61 746	-	-	-	-
Управление финансов Липецкой области, RU000A0JTVZ8	45 655	-	-	-	-
Правительство Ярославской области, RU000A0JUQF8	7 174	-	-	-	-
ВНЕШЭКОНОМБАНК, RU000A0JWNE4	5 817	-	-	-	-
Veb Finance plc, XS0559915961	566 075	-	-	-	-
Rusal Capital D.A.C., XS1759468967	282 156	-	-	-	-
Steel Capital S.A., XS1567051443	259 027	-	-	-	-
RusHydro Capital Markets DAC, XS1912655054	251 836	-	-	-	-
ALFA BOND ISSUANCE PLC, XS1648266788	171 129	-	-	-	-
ПАО «ТАТФОНДБАНК», RU000A0JVGH3	102 651	(102 651)	-	-	-
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 300 723	(102 651)	-	-	-
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, после вычета резерва на возможные потери, оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	8 198 072				

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

Долевой инструмент	Справедливая стоимость на 1 апреля 2019 года, тыс. руб.	Дивиденды полученные в 2019 году	Переводы накопленной прибыли /убытка между статьями собственного капитала
Акция обыкновенная СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФИЛИАЛ ПАО «ЗАПСИБКОМБАНК», RU000A0JP0L8	1 193 460	-	-
Акция обыкновенная Sanymon Corporation, VGG7821R1055	190 516	-	-
Паи ЗПИФ «Квант», RU000A0JQYZ8	19 923	-	-
Всего долевых ценных бумаг	1 403 899	-	-

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

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений	Резерв на возможные потери	Изменения резерва на возможные потери с 1 января 2019 года	Оценочный резерв	Изменения оценочного резерва с 1 января 2019 года
Акция обыкновенная СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФИЛИАЛ ПАО «ЗАПСИБКОМБАНК», RU000A0JP0L8	1 193 460	-	309 584	-	-
Акция обыкновенная Sanymon Corporation, VGG7821R1055	190 516	(104 206)	108 374	104 206	104 206
Паи ЗПИФ «Квант», RU000A0JQYZ8	19 923	-	23 597	-	-
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 403 899	(104 206)	441 555	104 206	104 206
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, после вычета резерва на возможные потери, оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 403 899				

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

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

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов

	1 января 2019 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:	
<i>Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации, в т.ч.</i>	8 726 466
- облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	8 271 306
- еврооблигации Правительства РФ	338 937
- прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	116 223
<i>Облигации ЦБ РФ</i>	-
<i>Корпоративные облигации в т.ч.:</i>	4 949 664
- облигации кредитных организаций	297 594

- облигации российских компаний	1 475 312
- облигации иностранных банков	406 426
- еврооблигации кредитных организаций	969 085
- еврооблигации некредитных организаций	1 801 247
Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Банка	13 676 130
Всего долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, до вычета резерва на возможные потери	13 676 130
Резервы на возможные потери	(248 589)
Всего долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, после вычета резерва на возможные потери	13 427 541

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

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

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

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

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

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

	1 января 2019 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги:	13 427 541
Облигации федерального займа	8 610 243
Облигации финансовых организаций	2 789 516
- кредитные организации	1 162 141
- иностранные банки	406 426
- прочие	1 220 949
ЦБ РФ	-

<i>Облигации нефинансовых организаций</i>	2 027 782
- металлургическая отрасль	846 279
- энергетика	253 727
- нефтегазовая отрасль	812 023
- связь	-
- прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	115 753

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

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

В течение 2018 года банком была проведена реклассификация долговых обязательств из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» по следующим основаниям:

- в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения (5 февраля 2018 год, облигация Uralkali Finance Limited, XS0922883318, балансовая стоимость 763 984 тыс. рублей);
- в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено кредитной организацией), а именно:
- решение Банка России о приостановке включения в Ломбардный список облигаций кредитных организаций с 1 октября 2017 года и с поэтапным снижением оценочного коэффициента до нуля к 1 июля 2018 года;
- установлением ставки купона на следующие два купонных периода в размере 6,6% годовых - ниже действующей ключевой ставки Банка России, что не соответствует рыночному уровню ставок для долговых инструментов рейтинговой категории ВВ в сопоставимой дюрации (18 апреля 2018 года, согласно ofercie, предусмотренной проспектом эмиссии, облигация ПАО «Россельхозбанк», RU000A0JTVJ2, балансовая стоимость 808 536 тыс. рублей).

Выбытие вложений в облигации ФСК ЕЭС (ISIN RU000AJRMX6), ранее контрактного срока погашения, было связано с решением эмитента о досрочном погашении выпуска.

Также в течение 2018 года Банком была проведена реклассификация долговых обязательств категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения»

Дата реклассификации	Эмитент	Стоимость переклассифицированных бумаг тыс. руб.
06.11.2018	Министерство Финансов РФ, RU000A0ZYU88	372 816
06.11.2018	Министерство Финансов РФ, RU000A0ZYCK6	973 521
06.11.2018	Министерство Финансов РФ, RU000A0JXB41	200 974
06.11.2018	Министерство Финансов РФ, RU000A0JTJL3	357 891
07.11.2018	Министерство Финансов РФ, RU000A0JTJL3	82 517

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

Вложения в долговые ценные бумаги в разрезе их видов

	1 апреля 2019 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:	
<i>Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации, в т.ч.:</i>	2 019 247
- облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 986 155
- прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	33 092
<i>Корпоративные облигации, в том числе</i>	1 969 457

- облигации кредитных организаций	652 396
- еврооблигации некредитных организаций	1 317 061
<i>Иностранные банки</i>	<i>325 330</i>
Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Банка	4 314 034
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва на возможный потери, оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 314 034
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 953)

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

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, всего	Резерв на возможные потери	Срок обращения	Ставка купона, %
NATIONAL AUSTRALIA BANK LIMITED, US63254AAS78	325 330	-	12.07.2026	2,5
ВНЕШЭКОНОМБАНК, RU000A0JR3G0	652 396	-	13.10.2020	9,7
Министерство Финансов РФ, RU000A0JTJL3	438 499	-	25.01.2023	7
Министерство Финансов РФ, RU000A0JXB41	199 692	-	07.12.2022	7,4
Министерство Финансов РФ, RU000A0ZYCK6	969 048	-	15.12.2021	7
Министерство Финансов РФ, RU000A0ZYU88	378 916	-	28.02.2024	6,5
Правительство Республики Башкортостан, RU000A0JUWT7	33 092	-	11.04.2019	11,4
GAZ CAPITAL S.A., XS0424860947	758 718	-	23.04.2019	9,25
LUKOIL International Finance B.V., XS0554659671	135 755	-	09.11.2020	6,125
Alrosa Finance SA, XS055493203	279 101	-	03.11.2020	7,75
Rosneft Finance S.A., XS0484209159	143 487	-	02.02.2020	7,25
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва на возможный потери, оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 314 034	-		

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

	1 апреля 2019 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги:	
<i>Облигации федерального займа РФ</i>	<i>1 986 155</i>
<i>Облигации финансовых организаций</i>	<i>977 726</i>
- кредитные организации	652 396
- иностранные банки	325 330
<i>Облигации нефинансовых организаций</i>	<i>1 350 153</i>
- нефтегазовая отрасль	1 037 960
- горнодобывающая отрасль	279 101
- прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	33 092
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва на возможный потери, оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 314 034

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

Категория качества актива	Объем вложений	Резерв на возможные потери на 1 апреля 2019 года	Изменение резерва на возможные потери с 1 января 2019 года	Оценочный резерв
1 категория	4 317 987	-	-	(3 953)
2 категория		-	-	
3 категория		-	-	
4 категория		-	-	
5 категория		-	-	
Итого	4 317 987	-	-	(3 953)
Всего ценных бумаг, за вычетом резервов	4 314 034			

4.8. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

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

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

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва на возможные потери по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

При изменении процента резервирования на плюс/минус 1 процентный пункт размер резерва на возможные потери по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 1 января 2019 года был бы выше на 37 595 тыс. рублей при изменении резерва на плюс 1 процентный пункт и ниже 0 тыс. рублей при изменении резерва на минус 1 процентный пункт.

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

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
ОФЗ Министерство Финансов РФ RU000A0ZYCK6	951 153	15.12.2021	7
Еврооблигация GAZ CAPITAL S.A. XS0424860947	806 025	23.04.2019	9,25
ОФЗ Министерство Финансов РФ RU000A0JTJL3	445 779	25.01.2023	7
ОФЗ Министерство Финансов РФ RU000A0ZYU88	377 632	28.02.2024	6,5
Облигация NATIONAL AUSTRALIA BANK LIMITED US63254AAS78	351 406	12.07.2026	2,5
Еврооблигация Alrosa Finance SA XS0555493203	296 438	03.11.2020	7,75
ОФЗ Министерство Финансов РФ RU000A0JXB41	196 006	07.12.2022	7,4
Еврооблигация Rosneft Finance S.A. XS0484209159	157 860	02.02.2020	7,25
Еврооблигация LUKOIL International Finance B.V. XS0554659671	144 200	09.11.2020	6,125
Облигация Правительство Республики Башкортостан RU000A0JUWT7	33 071	11.04.2019	11,4
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва на возможные потери	3 759 570		

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

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

4.9. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

- по состоянию на 1 апреля 2019 года:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %	Объем вложений тыс. руб.
ЗПИФ недвижимости «Селена»	РФ	Финансовые услуги	41	194 040 (за вычетом резерва 106 722)
ПАО М2М Прайвет Банк	РФ	Финансовые услуги	100	- (за вычетом резерва 2 300 000)
ООО «Экспо-лизинг»	РФ	Финансовая аренда (лизинг)	100	31 388 (за вычетом резерва 282 490)

- по состоянию на 1 января 2019 года:

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

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

4.10. 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 апреля 2019 года и 1 января 2019 года, а также изменение их стоимости за 1 квартал 2019 года представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Компьютеры и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Капитальные вложения	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость								
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	3 921 222	1 631 361	82 505	1 304 762	18 552	-	265 842	7 224 244
Поступления	-	2 424	-	9 840	31 707	13 712	-	57 683
Выбытия	-	-	-	-	39 360	12 264	-	51 624
Остаток по состоянию на 1 апреля 2019 года	3 921 222	1 633 785	82 505	1 314 602	10 899	1 448	265 842	7 230 303
Амортизация и убытки от обесценения								
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	1 094 561	792 711	60 327	325 194	-	-	-	2 272 793
Начисленная амортизация за период с 1 января 2019 года по 31 марта 2019 года	30 693	44 185	2 120	31 854	-	-	-	108 852
Остаток по состоянию на 1 апреля 2019 года	1 125 254	836 896	62 447	357 048	-	-	-	2 381 645
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	2 826 661	838 650	22 178	979 568	18 552	-	265 842	4 951 451
Балансовая стоимость на 1 апреля 2019 года	2 795 968	796 889	20 058	957 554	10 899	1 448	265 842	4 848 658

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

4.11. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	14 745 062	15 537 617
- физические лица	6 706 886	7 131 190
- индивидуальные предприниматели	1 396 896	1 504 452
- юридические лица	6 641 280	6 901 975
Срочные депозиты	53 746 308	52 304 882
- физические лица	47 908 378	46 472 435
- индивидуальные предприниматели	573 257	849 239
- юридические лица	5 264 673	4 983 208
Средства в аккредитивах	27 433	58 745
Невыплаченные переводы физических лиц	33 918	2 188
Средства по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, а также средства по факторинговым операциям	10 498	6 536
Всего	68 563 219	67 909 968

4.12. Прочие обязательства

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	-	938 780
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	1 508 903	2 944 937
Обязательства перед ГК «Агентство по страхованию вкладов»	-	81 086
Прочая кредиторская задолженность	132 555	247 353
Всего прочих финансовых обязательств	1 641 458	4 212 156
Обязательства по начисленным к выплате краткосрочным вознаграждениям персоналу	362 180	290 481
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	68 784	106 310
Обязательства по социальному страхованию и обеспечению	140 346	75 356
Всего прочих нефинансовых обязательств	571 310	472 147
Всего	2 212 768	4 684 303

4.13. Резервы - оценочные обязательства

По состоянию на 1 апреля 2019 года сумма резервов - оценочных обязательств некредитного характера, отражаемая на балансовом счёте 61501 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера», составила 1 508 903 тыс. рублей (на 1 января 2019 года – 2 944 937 тыс. рублей) и включает в себя суммы исковых требований к Банку по судебным спорам, в том числе:

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

Банк ожидает продолжение данных споров в течение следующего отчётного периода. Окончательные сроки выбытия экономических выгод связанными 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.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЁТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. Процентные доходы

	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Процентные доходы, всего, в т.ч.	6 778 133	3 098 999
- от размещения средств в кредитных организациях	83 335	82 553
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитным организациям	6 417 397*	2 724 707
- от вложений в ценные бумаги	277 401	291 739

* - включено признание на балансовых счетах процентных доходов по финансовым активам 4 и 5 категории качества (Примечание 3 «Учетные оценки»)

5.2. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
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 т.ч.:	(3 041 294)*	(1 620 154)

* - в т.ч. включены суммы сформированных резервов на возможные потери по признанным на балансовых счетах процентных доходов по финансовым активам 4 и 5 категории качества и корректировки величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

5.3. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2019 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	33 217 841	3 094 351	-	6 436 564	42 748 756
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	3 275 573	(572 319)	-	(467 073)	2 236 181
Списания	(250 172)	-	-	(1 345)	(251 517)
Выплаты сумм за счет сформированных резервов-оценочных обязательств	-	-	-	(1 436 034)	(1 436 034)
Величина резерва под обесценение за 31 марта 2019 года	36 243 242	2 522 032	-	4 532 112	43 297 386

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2018 года:

тыс.руб.	Чистая ссудная задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие резервы	Всего
Величина резерва под обесценение на начало года	23 298 694	150 106	7 824	2 457 977	25 914 601
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	1 541 423	91 646	(7 824)	312 289	1 937 534
Списания	(540 372)	-	-	(13 700)	(554 072)
Величина резерва под обесценение за 31 марта 2018 года	24 299 745	241 752	-	2 756 566	27 298 063

5.4. Комиссионные доходы

	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Доходы от оказания консультационных услуг, в том числе, по страхованию заемщиков	126 297	229 410
Доходы от осуществления переводов денежных средств	186 604	195 593
Доходы от расчетного и кассового обслуживания	133 416	154 266
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	70 480	56 784
Доходы от операций с валютными ценностями	2 562	23 423
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	8 731	19 513
Доходы по другим операциям	16 954	43 774
Всего	545 044	722 763

5.5. Прочие операционные доходы

	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	14 276	1 092 217*
Доходы от досрочного погашения депозитов физических лиц	15 534	12 505
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	25 942	206 830
Штрафы, пени, неустойки	1 603	318
Доходы от досрочного погашения депозитов юридических лиц	9	95
Доходы операций с учтенными векселями	-	24 364
Доходы от сдачи имущества в аренду	6 371	7 224
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	1 820	2 473
Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	4 193	498
Прочие доходы	1 499	4 228
Всего	71 247	1 350 752

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

5.6. Операционные расходы

	1 квартал 2019	1 квартал 2018 года
Расходы на содержание персонала	848 875	798 434
Организационные и управленческие расходы	239 812	248 527
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	108 854	134 606
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и прочих активов и их выбытием	61 412	54 774
По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	-	2 513 617*
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	400	2 488
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	88
Прочие расходы	206 463	78 821
Всего	1 465 816	3 831 355

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

6. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

6.1. Методы оценки справедливой стоимости

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

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

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

Банк отражает следующие финансовые активы и обязательства по справедливой стоимости:

- производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

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

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

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

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

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

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

6.2. Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Долговые ценные бумаги	3 607 634	151 348	1 124 213	4 883 195
Долевые ценные бумаги	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты (требование)	-	3 488	-	3 488
Производные финансовые инструменты (обязательство)	-	-	-	-
Обязательство по обратной поставке реализованных ценных бумаг, полученных по операциям обратного репо	-	-	-	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
Долговые ценные бумаги	7 894 764	303 308	-	8 198 072
Долевые ценные бумаги	-	1 193 460	210 439	1 403 899

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:				
Обязательство по обратной поставке реализованных ценных бумаг, полученных по операциям обратного репо	-			-
Производные финансовые инструменты - обязательства	-	609	-	609
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
Долговые ценные бумаги	11 468 127	-	-	11 468 127

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 апреля 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 (Sanyumon Corporation)	190 516	Доходный подход (метод дисконтирования денежных потоков)	Ставка дисконтирования. Скидка за не контрольный пакет. Прочие риски связанные с владением актива	17,12% 50% 31,80%	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»)	19 923	Стоимость чистых активов	Корректировка на состояние объекта (дисконт)	54%	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	1 122 500	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования. Прогнозный CF по ипотечному покрытию	10,11%	Существенное увеличение (снижение) любых из указанных исходных данных в изоляции приведёт к снижению (увеличению) справедливой стоимости
Ипотечные долговые инструменты: ИА АТБ 2-1-об	1 713	Метод факторного разложения цены	Цена, рассчитанная по методологии ценового centa НРД	100.06%	Существенное увеличение (снижение) любых из указанных исходных данных в изоляции приведёт к снижению (увеличению) справедливой стоимости

7. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Банк выделяет следующие категории связанных сторон:

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

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

* - в связи с назначением временной администрации по управлению Банком (приказ Банка России от 25.04.2018 № ОД-1076), на период её деятельности 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 апреля 2019 года и на 1 января 2019 года следующие акционеры являлись владельцами выпущенных акций Банка

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

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

тыс. руб.	Всего	Дочерние организации	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы					
Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	2 823 594	-	2 823 594	-	-
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	557 952	-	557 952	-	-
Средства в кредитных организациях	1 750 807	-	-	-	1 750 807
<i>Резерв на возможные потери</i>	(102 601)	-	-	-	(102 601)
Ссудная задолженность (средняя эффективная ставка 8,78%)	10 254 123	1 361 423	-	-	8 892 700
<i>Резерв на возможные потери</i>	(6 561 255)	(25 213)	-	-	(6 536 042)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 124 212	1 124 212	-	-	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (средняя эффективная ставка 6,67%)	6 433 175	236 944	-	-	6 196 231
Прочие активы	13 722	13 242	-	-	480
<i>Резерв на возможные потери</i>	(3 498)	(3 498)	-	-	-
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (средняя эффективная ставка 6,89%)	901 352	15 904	-	-	885 448
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	32 797	32 797	-	-	-
Прочие обязательства	1 485 380	5	-	-	1 485 375
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	131 188	131 188	-	-	-

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 организации	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны*
Активы					
Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	2 621 652	-	2 621 652	-	-
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	546 928	-	546 928	-	-
Средства в кредитных организациях	1 781 883	-	-	-	1 781 883
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(409 303)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</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>-</i>	<i>-</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>-</i>	<i>-</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
Прочие активы	149 517	13 720	42	-	135 755
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(127 963)</i>	<i>(3 430)</i>	<i>-</i>	<i>-</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	-	-	-

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

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

тыс. руб.	Всего	Дочерние организации	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	71 880	40 941	5 511	-	25 428
Процентные расходы	(7 719)	(840)	-	-	(6 339)
Комиссионные доходы	314	268	-	-	46
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	999 093	129	-	-	998 964
Чистые доходы (расходы) от операций с драгоценными металлами	12 186	-	13 680	-	(1 494)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(314 934)	324 027	-	-	(9 093)
Изменение по прочим резервам	1 436 034	-	-	-	1 436 034

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

тыс. руб.	Всего	Дочерние организации	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	62 924	51 811	-	-	11 113
Процентные расходы	(43 952)	(47)	(43 880)	(20)	(5)
Комиссионные доходы	24 734	26	-	-	24 708
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	284	209	-	-	75
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(1 264 652)	(3 794)	(1 260 907)	542	(493)
Прочие операционные доходы	13 244	67	-	-	13 177

8. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОГО ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

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.

Корректировка резервов - оценочных обязательств некредитного характера

Корректировка резерва по судебному иску 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, была осуществлена на основании Постановления Девятого арбитражного апелляционного суда (г. Москва) от 25 апреля 2019 года, оставившего в силе определение Арбитражного суда г. Москвы от 13 февраля 2019 года.

Доходы от восстановления резервов - оценочных обязательств некредитного характера составили 846 560 тыс. рублей.

9. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

Банком соблюдены требования нормативных документов ЦБ РФ в целях раскрытия информации о своей деятельности.

Председатель Правления

С.В. Аврамов

Главный бухгалтер

Е.В. Щекина