

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

за 1 полугодие 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

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

ВВЕДЕНИЕ

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

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

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

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

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

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) для целей составления отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П «О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ», Положением Банка России от 23 октября 2017 года N 611-П «О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ» и Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У «ОБ ОСОБЕННОСТЯХ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ПРАВА НА КОТОРЫЕ УДОСТОВЕРЯЮТСЯ ДЕПОЗИТАРИЯМИ».

1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Прекращение работы Временной администрации

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

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

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

Формирование Совета Директоров и постоянных органов управления

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

2. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

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

Финансовый результат от осуществления вышеуказанных мероприятий представлен в Примечании 4.

Банк произвел переход на МСФО (IFRS) 9 перспективно.

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

Использование оценок и суждений

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

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

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

Суждения

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

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

Допущения и неопределенность оценок

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

(а) Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

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

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

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

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

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

Расчет процентного дохода и расхода

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

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

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

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

(b) Финансовые активы и финансовые обязательства

1. Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Реклассификация

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

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

II. Прекращение признания

Финансовые активы

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

III. Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые обязательства

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

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

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

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

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

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

iv. Обесценение

См. также Примечание 4.

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

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

Выпущенные Банком гарантии являются преимущественно нефинансовыми.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

Реструктурированные финансовые активы

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

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

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Списания

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

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

(с) Встроенные производные инструменты

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

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

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

(д) Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

(е) Ценные бумаги

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

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

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

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

(ф) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

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

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

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

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

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ

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

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

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

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

Модель ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

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

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

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

Модель ожидаемых кредитных убытков подразделяет финансовые инструменты на три стадии:

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

Определение понятия «дефолт»

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

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

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

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

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

Модифицированные финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

Включение прогнозной информации

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5. ПЕРЕХОД НА МСФО 9

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

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

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

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

Чистая ссудная задолженность

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

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

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

1 июля 2019 года

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

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

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

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

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

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

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

6.4. Чистая ссудная задолженность

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

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

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

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

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

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

Долговые ценные бумаги в разрезе их видов:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Вложения в долговые ценные бумаги в разрезе их видов:

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

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

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

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

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

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

6.8. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

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

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:
- по 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.

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

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

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

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

6.9. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

- по состоянию на 1 июля 2019 года:

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

- по состоянию на 1 января 2019 года:

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

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

6.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

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

6.11. Резервы - оценочные обязательства

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЁТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

7.1. Процентные доходы

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

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

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

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

7.2. Убытки и суммы восстановления обесценения

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

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

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

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

7.3. Прочие операционные доходы

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

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

7.4. Операционные расходы

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

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

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

8. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

8.1. Методы оценки справедливой стоимости

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

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

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

Банк отражает следующие финансовые активы и обязательства по справедливой стоимости:

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

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

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

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

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

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

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

8.2. Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Банк выделяет следующие категории связанных сторон:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

10. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

11. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

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

Председатель Правления



С.В. Аврамов

Главный бухгалтер

Е.В. Щекина