



АТБ

Азиатско-
Тихоокеанский
Банк

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

за 1 квартал 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

1.2. ОТЧЁТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

1.3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

3.1. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

3.2. БАЗЫ ОЦЕНКИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ ПОДГОТОВКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

3.3. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКЕ НА ОТЧЁТНЫЙ ГОД

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

4.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

4.2. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

4.3. ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

4.4. ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ОЦЕНИВАЕМАЯ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

4.5. ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

4.6. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ДОЧЕРНИЕ ХОЗЯЙСТВЕННЫЕ ОБЩЕСТВА, СОВМЕСТНО КОНТРОЛИРУЕМЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ, ЗАВИСИМЫЕ ХОЗЯЙСТВЕННЫЕ ОБЩЕСТВА И СТРУКТУРИРОВАННЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

4.7. ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ИНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ (КРОМЕ ССУДНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ)

4.8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ И НЕДВИЖИМОСТЬ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

4.9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

4.10. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

4.11. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЁТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

5.2. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

5.3. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

5.4. УБЫТКИ И СУММЫ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ

5.5. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

5.6. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

5.7. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

6. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

6.1. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

6.2. ИЕРАРХИЯ ОЦЕНОК СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

7. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

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

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

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

В первом квартале 2020 года региональная сеть Банка представлена 3 филиалами:

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

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

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

1.2. Отчётный период и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена за 1 квартал 2020 года. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1.3. Информация о банковской группе

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

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

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество)	РФ	Банковская деятельность		
Общество с ограниченной ответственностью «ЭКСПО-лизинг»	РФ	Финансовая (лизинг/сублизинг) аренда	100%	100%
Закрытый паевой инвестиционный фонд «Селена»	РФ	Финансовые услуги	41,09%	41,09%
Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество АТБ 2»	РФ	Финансовые услуги, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенные в другие группировки	См. ниже	См. ниже

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

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

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

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

- лицензия на осуществление банковских операций № 1810 выдана 4 августа 2015 года ЦБ РФ, без ограничения срока действия, предоставляет право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов с правом осуществлять другие операции с драгоценными металлами;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 010-11708-000100 выдана 28 октября 2008 года ФСФР России, без ограничения срока деятельности, предоставляет право на осуществление депозитарной деятельности;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 010-11696-010000 выдана 28 октября 2008 года ФСФР России, без ограничения срока действия, предоставляет право на осуществление дилерской деятельности;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 010-11691-100000 выдана 28 октября 2008 года ФСФР России, без ограничения срока действия, предоставляет право на осуществление брокерской деятельности;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 010-11701-001000 выдана 28 октября 2008 года ФСФР России, без ограничения срока действия, предоставляет право на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- лицензия ЛСЗ № 0003613 регистрационный номер 510 Н выдана 12 октября 2015 года Управлением Федеральной службы безопасности РФ по Амурской области, бессрочно, предоставляет право на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя);
- генеральная лицензия на экспорт золота № 092RU19002005397 выдана 10 июня 2019 года Министерством промышленности и торговли РФ, период действия – с 10 июня 2019 года по 18 мая 2020 года, предоставляет право на экспорт золота в прочих необработанных формах, не используемое для чеканки монет, в слитках с содержанием не менее 995 частей золота на 1000 частей сплава.

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

Банк, осуществляет следующие банковские операции:

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

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

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

сейфов для хранения документов и ценностей;

- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- осуществление операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством РФ;
- профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

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

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

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

3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

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

3.2. Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

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

3.3. Изменения в Учётной политике на отчётный год

С 1 января 2020 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:

- реализацией требований нормативных актов Банка России по переходу с 1 января 2020 года на бухгалтерский учет операций аренды по МСФО (IFRS) 16;
- изменениями в Положении от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», и отражены в новой редакции Учетной политики Банка в целях бухгалтерского учета на 2020 год.

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

По состоянию на дату составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности являются действующими:

- Положение ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями»;
- Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- информационное письмо ЦБ РФ от 27 августа 2019 года № ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учёту» (далее - «Информационное письмо ЦБ РФ»).

Указанные нормативные акты регулируют новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями; данный порядок основан на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и вступил в силу с 1 января 2020 года (заменяет собой текущий порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, предусмотренный Приложением 7 Положения ЦБ РФ № 579-П).

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

Информация об изменениях, внесенных в Учетную политику в целях ведения бухгалтерского учета с 2020 года

Учетная политика Банка на 2020 год содержит существенные изменения в части отражения в бухгалтерском учете операций по договорам аренды, связанные с вступлением в силу нового нормативного правового акта Банка России по учету договоров аренды, основанного на принципах МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

С 1 января 2020 года введена единая модель учета договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора, предполагающая их отражение на балансовых счетах.

Согласно этой модели Банк признает актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Кроме того, изменяется характер расходов в отношении этих договоров, так как в соответствии с новой моделью учета вместо расходов по аренде (равномерно признаваемых в течение срока действия договора), Банк отражает расходы по амортизации актива в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

Отражение в бухгалтерском учете операций аренды в соответствии с новой моделью учета основывается на следующих принципах:

- при первоначальном признании обязательство по аренде отражается в величине, равной приведенной стоимости будущих арендных платежей, дисконтированных с применением процентной ставки;
- при первоначальном признании актив в форме права пользования отражается по первоначальной стоимости, которая включает первоначальную оценку обязательства по аренде, скорректированную на арендные платежи до даты начала аренды. После первоначального признания актив в форме права пользования амортизируется линейным способом до окончания срока аренды;
- Банк не признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде по краткосрочным договорам аренды, в соответствии с которыми срок аренды составляет менее 12 месяцев, а также по договорам аренды базовых активов с низкой стоимостью. Арендные платежи по таким договорам отражаются в составе прибыли или убытка с использованием линейного метода в течение сроков действия.

В отношении договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендодателя, модели учета не изменились. Договоры Банка, в которых он выступает арендодателем, классифицируются в качестве финансовой или операционной аренды. Данная классификация осуществляется в соответствии с пунктами 62 - 64 МСФО (IFRS) 16.

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

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Денежные средства	4 995 738	3 449 850
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 485 892	2 101 382
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	656 691	837 255
<i>Российская Федерация</i>	<i>346 560</i>	<i>544 173</i>
- с кредитным рейтингом BBB	201 343	331 600
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	142 831	209 515
- с кредитным рейтингом B	500	-
- с кредитным рейтингом ниже B+	1 886	2 558
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	500
<i>Иные государства</i>	<i>310 131</i>	<i>293 082</i>
- с кредитным рейтингом AA	93 494	138 337
- с кредитным рейтингом от A- до A+	157 139	105 578
- с кредитным рейтингом BBB	54 123	32 130
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	2 764	2 525
- с кредитным рейтингом ниже B+	2 611	6 083
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	8 429
Итого денежных средств и их эквивалентов	7 138 321	6 388 487
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(979)	(1 552)
	7 137 342	6 386 935

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

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

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
АКТИВЫ		
Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги	3 434 996	3 134 908
Производные финансовые инструменты	148 970	9 435
Итого финансовых активов, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 583 966	3 144 343
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты	-	4 057
Итого финансовых обязательств	-	4 057

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	1 146 821	1 152 393
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) - с кредитным рейтингом BBB	1 146 821	1 152 393
Корпоративные облигации	2 235 631	1 982 515
<i>Облигации российских предприятий</i>	<i>1 165 586</i>	<i>1 196 147</i>
- с кредитным рейтингом BBB	917 968	939 342
- с кредитным рейтингом ниже B+	247 618	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	256 805
<i>Облигации иностранных организаций</i>	<i>666 118</i>	<i>462 521</i>
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	78 079	-
- с кредитным рейтингом от A- до A+	237 988	376 753
- с кредитным рейтингом BBB	350 051	85 768
<i>Облигации российских кредитных организаций</i>	<i>403 927</i>	<i>323 847</i>
- с кредитным рейтингом BBB	403 927	323 847
	3 382 452	3 134 908
<i>Обременённые залогом по сделкам РЕПО:</i>		
- облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	52 544	-
- облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) (кредитный рейтинг BBB)	52 544	-
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 434 996	3 134 908

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

Выпуск ценной бумаги	Объём вложений	Срок обращения	Ставка купона, %
ОФЗ Министерство Финансов РФ RU000A0JX0H6	1 148 255	16.11.2022	7,47
ОФЗ Министерство Финансов РФ RU000A0ZY2Z6	51 110	02.02.2028	2,5
Облигация АО «ДОМ.РФ» RU000A0JQAM6	917 968	15.09.2028	8,5
Облигация GPB Eurobond Finance Plc XS0848137708	403 927	25.10.2023	9,835
Облигация Electricite de France SA USF2893TAF33	264 973	29.01.2023	5,25
Облигация ООО «СФО АТБ 2» RU000A0JX1U7	247 618	24.12.2047	5,0
Облигация KEB HANA BANK (FORMERLY KOREA EXCHANGE BANK) USY46006AB17	237 988	18.10.2021	2,125
Облигация ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ RU000A100JC1	85 078	10.01.2023	8,0
Облигация Export-Import Bank of Korea US302154DB24	78 079	12.02.2025	1,875

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

Выпуск ценной бумаги	Объём вложений	Срок обращения	Ставка купона, %
ОФЗ Министерство Финансов РФ RU000A0JX0H6	1 149 263	16.11.2022	7,47
ОФЗ Министерство Финансов РФ RU000A0ZY2Z6	3 130	02.02.2028	2,50
Облигация АО «ДОМ.РФ» RU000A0JQAM6	939 342	15.09.2028	9,50

Облигация GBP Eurobond Finance Plc XS0848137708	323 847	25.10.2023	9,84
Облигация ООО «СФО АТБ 2» RU000A0JX1U7	256 805	24.12.2047	5,0
Облигация THE ROYAL BANK OF SCOTLAND GROUP PLC US780097BF78	251 525	15.05.2023	3,38
Облигация UBS Group Funding (Switzerland) AG USH4209UAF33	125 228	15.08.2023	2,86
Облигация ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ RU000A100JC1	85 768	10.01.2023	8,0

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

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

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

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Свопы:	148 970	2 377
- с процентной ставкой	6 715	2 377
- с иностранной валютой	142 255	-
Опционы:	-	7 058
PUT на иностранную валюту	-	7 058
	148 970	9 435

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

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Опционы:	-	4 057
PUT на иностранную валюту	-	4 057
	-	4 057

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

Объём чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	86 252 204	82 892 280
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(19 488 829)	(19 502 087)
Чистая величина ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	66 763 375	63 390 193

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 493 516	2 013 167
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(973)	(1 537)
Чистая величина ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 492 543	2 011 630
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	743 140	808 920
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(125 115)	(101 080)
Чистые прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	618 025	707 840
Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	68 873 943	66 109 663

Более подробная информация о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в Пояснении 4.4, ценных бумагах, оцениваемых по амортизированной стоимости – в Пояснении 4.7, иных финансовых активах, оцениваемых по амортизированной стоимости – в Пояснении 4.9.

4.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	5 873 335	6 967 759
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч. требования, признаваемые ссудами в соответствии с Приложением 1 Положения ЦБ РФ № 590-П	28 756 927	25 677 280
Ссуды физическим лицам	51 621 942	50 247 241
Итого ссудной задолженности	86 252 204	82 892 280
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(19 488 829)	(19 502 087)
Итого чистой ссудной задолженности	66 763 375	63 390 193

(а) Качество ссуд

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 апреля 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Ссуды клиентам – кредитным организациям					
С кредитным рейтингом BBВ	3 144 436	-	-	-	3 144 436
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	430 531	-	-	-	430 531
С кредитным рейтингом от B- до B+	2 298 311	-	-	-	2 298 311
С кредитным рейтингом D	-	-	57	-	57
	5 873 278	-	57	-	5 873 335
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(17 522)	-	(57)	-	(17 579)
Балансовая стоимость	5 855 756	-	-	-	5 855 756
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	8 163 825	-	-	-	8 163 825
Ниже стандартного	12 416 574	636 730	2 990 329	-	16 043 633
Проблемные	-	-	4 549 469	-	4 549 469
	20 580 399	636 730	7 539 798	-	28 756 927
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(531 207)	(21 076)	(4 240 521)	-	(4 792 804)
Балансовая стоимость	20 049 192	615 654	3 299 277	-	23 964 123
Потребительские кредиты					

Непросроченные	29 280 531	1 854 446	-	21 626	31 156 603
Просроченные на срок менее 30 дней	504 635	141 446	-	5 091	651 172
Просроченные на срок 30-89 дней	-	719 505	-	7 217	726 722
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	767 406	8 797	776 203
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	1 450 580	51 356	1 501 936
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	10 193 594	142 149	10 335 743
Всего потребительских кредитов	29 785 166	2 715 397	12 411 580	236 236	45 148 379
Автокредиты					
Непросроченные	10 468	1 433	-	-	11 901
Просроченные на срок менее 30 дней	118	-	-	-	118
Просроченные на срок 30-89 дней	-	367	-	-	367
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	430	-	430
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	3 222	-	3 222
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	345 088	-	345 088
Всего автокредитов	10 586	1 800	348 740	-	361 126
Ипотечные кредиты					
Непросроченные	4 979 436	396 921	-	-	5 376 357
Просроченные на срок менее 30 дней	47 255	7 948	-	-	55 203
Просроченные на срок 30-89 дней	-	101 294	-	-	101 294
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	70 219	-	70 219
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	138 934	-	138 934
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	370 430	-	370 430
Всего ипотечных кредитов	5 026 691	506 163	579 583	-	6 112 437
Всего ссуд физическим лицам	34 822 443	3 223 360	13 339 903	236 236	51 621 942
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 085 586)	(623 507)	(12 969 353)		(14 678 446)
Балансовая стоимость	33 736 857	2 599 853	370 550	236 236	36 943 496

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Ссуды клиентам – кредитным организациям					
С кредитным рейтингом BBB	4 423 658	-	-	-	4 423 658
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 059 467	-	-	-	1 059 467
С кредитным рейтингом от B- до B+	1 484 577	-	-	-	1 484 577
С кредитным рейтингом D	-	-	57	-	57
	6 967 702	-	57	-	6 967 759
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(17 844)	-	(57)	-	(17 901)
Балансовая стоимость	6 949 858	-	-	-	6 949 858
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	18 106 390	-	-	-	18 106 390
Ниже стандартного	-	85 024	2 610 720	-	2 695 744
Проблемные	-	-	4 875 146	-	4 875 146
	18 106 390	85 024	7 485 866	-	25 677 280

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(439 460)	(2 820)	(4 306 624)	-	(4 748 904)
Балансовая стоимость	17 666 930	82 204	3 179 242	-	20 928 376
Потребительские кредиты					
Непросроченные	29 154 570	482 472	-	22 957	29 659 999
Просроченные на срок менее 30 дней	347 980	106 085	-	3 761	457 826
Просроченные на срок 30-89 дней	-	513 339	-	5 294	518 633
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	627 264	27 116	654 380
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	966 194	94 070	1 060 264
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	10 743 642	138 801	10 882 443
Всего потребительских кредитов	29 502 551	1 101 895	12 337 100	291 999	43 233 545
Автокредиты					
Непросроченные	23 514	396	-	-	23 910
Просроченные на срок менее 30 дней	204	590	-	-	794
Просроченные на срок 30-89 дней	-	1 366	-	-	1 366
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	818	-	818
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	4 140	-	4 140
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	404 714	-	404 714
Всего автокредитов	23 718	2 352	409 672	-	435 742
Ипотечные кредиты					
Непросроченные	5 603 515	157 758	-	-	5 761 273
Просроченные на срок менее 30 дней	34 395	26 080	-	-	60 475
Просроченные на срок 30-89 дней	-	144 041	-	-	144 041
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	63 509	-	63 509
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	183 247	-	183 247
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	365 409	-	365 409
Всего ипотечных кредитов	5 637 910	327 879	612 165	-	6 577 954
Всего ссуд физическим лицам	35 164 179	1 432 126	13 358 937	291 999	50 247 241
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 350 576)	(390 272)	(12 994 434)	-	(14 735 282)
Балансовая стоимость	33 813 603	1 041 855	364 503	291 999	35 511 959

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

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

Оценочный резерв под ожидаемые убытки и резерв на возможные потери

В следующих таблицах приведена информация о размерах оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также резерва на возможные потери, определённого в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П, на начало и на конец отчётного периода по ссудам в разрезе категорий заёмщиков.

тыс. руб.	1 квартал 2020 года					2019 год	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСИ	Итого	РВП	Итого
Ссуды клиентам – кредитными организациями							
<i>Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного периода</i>					57	57	6 105 000
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9					17 844	-	119 732
Остаток ОКУ на начало отчётного периода	17 844	-	57	-	17 901		6 224 732
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	-	-	-	-	-	-	(1 386)
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	2 461	-	-	-	2 461	-	17 844
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(2 783)	-	-	-	(2 783)	-	(6 223 289)
Признанные активов кредитно-обесцененными при первоначальном признании	-	-	-	572 000	572 000	572 000	
Признанные активов кредитно-обесцененными при первоначальном признании	-	-	-	(572 000)	(572 000)	-	
Остаток ОКУ на конец отчётного периода	17 522	-	57	-	17 579	-	17 901
Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного периода	-	-	-	-	-	572 057	57

тыс. руб.	1 квартал 2020 года					2019 год	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСИ	Итого	РВПС	Итого
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями							
<i>Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного периода</i>					5 960 493	5 960 493	8 289 641
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9					(1 211 589)		(19 436)
Остаток ОКУ на начало отчётного периода	439 460	2 820	4 306 624	-	4 748 904		8 270 205
Перевод в Стадию 1	-	-	-		-		
Перевод в Стадию 2	(17 623)	17 623	-		-		
Перевод в Стадию 3	(194)	-	194		-		
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	51 670	633	(57 508)	-	(5 205)	218 721	1 946 876
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	52 793	-	-	-	52 793	-	356 744
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	(148 634)	-	(148 634)	-	(5 893 998)
Признанные активов кредитно-обесцененными при первоначальном признании	-	-	-	-	-		
Списания		-	(16 344)	-	(16 344)	24 354	(23 408)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ		-	4 551	-	4 551		140 441
Прочие изменения	5 101	-	151 638	-	156 739	-	(47 956)
Остаток ОКУ на конец отчётного периода	531 207	21 076	4 240 521	-	4 792 804	-	4 748 904
Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного периода	-	-	-	-	-	6 203 568	5 960 493

					1 квартал 2020 года	2019 год
тыс. руб.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСИ	Итого	Итого
Ссуды физическим лицам						
<i>Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного периода</i>					19 511 039	18 823 200
<i>Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9</i>					(4 775 757)	1 669 554
Остаток ОКУ на начало отчётного периода	1 350 576	390 271	12 994 435	-	14 735 282	20 492 754
Перевод в Стадию 1	13 668	(13 442)	(226)	-	-	
Перевод в Стадию 2	(142 707)	195 169	(52 462)	-	-	
Перевод в Стадию 3	(72 001)	(264 880)	336 881	-	-	
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	(263 286)	316 389	29 475	-	82 578	687 839
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	199 336	-	-	-	199 336	
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	(221 726)	-	(221 726)	
Прекращение признания вследствие существенной модификации			(19 769)		(19 769)	
Списания	-	-	(169 008)		(169 008)	
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ			71 753		71 753	
Остаток ОКУ на конец отчётного периода	1 085 586	623 507	12 969 353	-	14 678 446	
<i>Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного периода</i>						19 511 039

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

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

(b) Концентрация ссуд

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям, в том числе:	5 873 335	6 967 759
Учтенные векселя	220 221	318 548
Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям (авансы недропользователям)	17 319	17 320
Гарантийные депозиты	632 511	572 528
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	49 388	52 222

Требования по сделкам, связанным с приобретением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	552	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч. индивидуальным предпринимателям	27 836 936	24 716 662
- финансирование текущей деятельности	21 075 740	18 377 831
- проектное финансирование	5 555 465	5 156 666
- рефинансирование кредитов, предоставление займов третьим лицам	1 205 731	1 182 165
Ссуды физическим лицам	51 621 942	50 247 241
- потребительское кредитование	38 170 111	37 405 481
- ипотечное кредитование	6 112 436	6 577 954
- кредитование с использованием банковских карт	5 932 645	5 828 064
- выкупленные права требования	1 406 750	435 742
Всего ссудной задолженности	86 252 204	82 892 280
Резерв на возможные потери по ссудам	(19 488 829)	(19 502 087)
Всего чистой ссудной задолженности	66 763 375	63 390 193

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

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	12 373 900	11 808 055
Долевые ценные бумаги, в т.ч.	205 999	205 951
<i>Классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании</i>	<i>205 999</i>	<i>205 951</i>
Всего	12 579 899	12 014 006

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	611 805	302 257
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) (кредитный рейтинг <i>BBB</i>)	245 807	258 923
Еврооблигации Правительства Российской Федерации (кредитный рейтинг <i>BBB</i>)	336 700	-
<i>Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации:</i>	<i>29 298</i>	<i>43 334</i>
- с кредитным рейтингом <i>BB</i>	29 298	28 856
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	14 478
Облигации (еврооблигации) иностранных государств (кредитный рейтинг <i>B</i>)	122 443	129 954
Корпоративные облигации	10 909 833	11 375 844
<i>Облигации и еврооблигации российских предприятий</i>	<i>6 184 841</i>	<i>6 177 918</i>
- с кредитным рейтингом <i>BBB</i>	5 802 028	5 547 576
- с кредитным рейтингом от <i>BB-</i> до <i>BB+</i>	382 813	630 342
<i>Облигации иностранных банков</i>	<i>1 620 261</i>	<i>1 738 858</i>
- с кредитным рейтингом от <i>A-</i> до <i>A+</i>	-	91 563
- с кредитным рейтингом <i>BBB</i>	1 620 261	1 647 295
<i>Облигации российских банков</i>	<i>3 104 731</i>	<i>3 459 068</i>
- с кредитным рейтингом <i>BBB</i>	1 707 988	2 000 650
- с кредитным рейтингом от <i>BB-</i> до <i>BB+</i>	1 396 743	1 458 418
	11 644 081	11 808 055
Обременённые залогом по сделкам РЕПО		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	57 062	-
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) (кредитный рейтинг <i>BBB</i>)	57 062	-
Корпоративные облигации	672 757	-
<i>Облигации российских предприятий</i>	<i>152 786</i>	-
- с кредитным рейтингом <i>BBB</i>	152 786	-
<i>Облигации российских банков</i>	<i>519 971</i>	-
- с кредитным рейтингом <i>BBB</i>	519 971	-
Всего обремененные залогом по сделкам РЕПО	729 819	-
Всего ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 373 900	11 808 055

Кредитные рейтинги приведены к долгосрочной шкале Fitch в иностранной валюте.

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

	Стадия 1	POCI	Стадия 1
С кредитным рейтингом <i>BBB</i>	10 442 604	-	10 442 604
С кредитным рейтингом от <i>BB-</i> до <i>BB+</i>	1 808 853	-	1 808 853
С кредитным рейтингом от ниже от <i>B+</i> до <i>B-</i>	122 443	-	122 443
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:		-	

Группы 1-6: Стандартные		-	
Валовая балансовая стоимость	12 373 900	-	12 373 900

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

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

Анализ вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги:	12 373 900	11 808 055
<i>Облигации финансовых организаций</i>	<i>5 627 776</i>	<i>5 537 877</i>
- кредитные организации	3 624 702	3 459 068
- иностранные кредитные организации	1 620 261	1 738 858
- прочие	382 813	339 951
<i>Облигации (еврооблигации) иностранных государств</i>	<i>122 443</i>	<i>129 954</i>
<i>Облигации нефинансовых организаций</i>	<i>6 623 681</i>	<i>6 140 224</i>
- нефтегазовая отрасль	2 528 360	1 930 530
- металлургия	-	290 391
- связь	941 095	924 317
- транспорт	1 229 486	1 589 557
- энергетика	1 199 732	1 103 172
- химическая отрасль	56 141	-
- облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные Облигации	668 867	302 257
Долевые ценные бумаги:	205 999	205 951
<i>Акции финансовых организаций</i>	<i>19 665</i>	<i>19 617</i>
- прочие	19 665	19 617
<i>Акции нефинансовых организаций</i>	<i>186 334</i>	<i>186 334</i>
- торговля	186 334	186 334
Всего	12 579 899	12 014 006

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

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

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

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Паи ЗПИФ «Квант», RU000A0JQYZ8	19 665	19 617
Акции Sanumon Corporation	186 334	186 334
Балансовая стоимость	205 999	205 951
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (резерв на возможные потери)</i>	-	-
Всего долевых ценных бумаг	205 999	205 951

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки и резерв на возможные потери

В следующих таблицах приведена информация о размерах оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва на возможные потери, определённого в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П и Указанием ЦБ РФ № 2732-У, или обесценения на начало и на конец периода. Сопоставимые данные за 2019 год отражают основу оценки только в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П и Указанием ЦБ РФ № 2732-У в части резервов на возможные потери или Приложения к Положению ЦБ РФ № 579-П в части обесценения.

	2020 год					2020 год	2019 год
тыс. руб.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого	РВП	РВП
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							
Остаток на начало	18 372	-		102 651	121 023	4 094	248 589
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на вновь созданные или приобретённые финансовые активы)	(2 258)	-			(2 258)	542	(244 495)
Финансовые активы, признание которых было прекращено	1 397	-	-	-	1 397		
	(151)	-	-	-	(151)		
Остаток на конец отчётного периода	17 360	-	-	102 651	120 011	4 636	4 094
Долевые ценные бумаги							
<i>Остаток на начало отчётного периода</i>	-	-	-	-	-	47 072	543 761
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на Финансовые активы, признание которых было прекращено)	-	-	-	-	-	-	(496 689)
	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на конец отчётного периода	-	-	-	-	-	47 072	47 072

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

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

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

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.	
			1 апреля 2020 года	1 января 2020 года	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
ЗПИФ недвижимости «Селена»	РФ	финансовые услуги	41,09	41,09	82 726 (за вычетом резерва 111 314)	- (за вычетом резерва 194 040)
ООО «Экспо-лизинг»	РФ	финансовая аренда (лизинг)	100	100	504 235 (за вычетом резерва 109 643)	504 235 (за вычетом резерва 109 643)

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

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

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

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	351 995	936 083
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) (кредитный рейтинг BBB)	351 995	936 083
Корпоративные облигации	908 808	977 024
Облигации российских компаний	262 469	343 761
- с кредитным рейтингом BBB	262 469	343 761
Облигации российских банков	646 339	633 263
- с кредитным рейтингом BBB	646 339	633 263
	1 260 803	1 913 107
Обременённые залогом по сделкам РЕПО:		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	232 713	100 060
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) (кредитный рейтинг BBB)	232 713	100 060
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 493 516	2 013 167
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(973)	(1 537)
	1 492 543	2 011 630

Кредитные рейтинги приведены к долгосрочной шкале Fitch в иностранной валюте.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки и резерв на возможные потери

В следующих таблицах приведена информация о размерах оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва на возможные потери, определённого в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П и Указанием ЦБ РФ № 2732-У, на начало и на конец отчётного периода по вложениям в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемым по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), в разрезе видов ценных бумаг. Сопоставимые данные за 2018 год отражают основу оценки только в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П и Указанием ЦБ РФ № 2732-У.

тыс. руб.	2020 год		2020 год	2019 год
	Стадия 1	Итого	РВП	РВП
ОФЗ				
Остаток ОКУ на начало отчётного периода	927	927	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	(1)	(1)	-	-
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	-	-	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(402)	(402)	-	-
Остаток ОКУ на конец отчётного периода	524	524	-	-
Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного периода			-	-
Корпоративные облигации				
Остаток ОКУ на начало отчётного периода	610	610	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	(143)	(143)	-	-
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	-	-	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(18)	(18)	-	-
Остаток ОКУ на конец отчётного периода	449	449	-	-
Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного периода	-	-	-	-

Резерв на возможные потери в течение 1 квартала 2020 года по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не создавался.

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

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

тыс. руб.	Стадия 1	Итого
ОФЗ		
Без задержки платежа	584 708	584 708
Всего ОФЗ	584 708	584 708
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(524)	(524)
Всего ОФЗ за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	584 184	584 184
Корпоративные облигации		
Без задержки платежа	908 808	908 808
Всего корпоративных облигаций	908 808	908 808
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(449)	(449)
Всего корпоративных облигаций за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	908 359	908 359
Всего ценных бумаг за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 492 543	1 492 543

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

тыс. руб.	Стадия 1	Итого
ОФЗ		
Без задержки платежа	1 036 143	1 036 143

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

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

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

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

(b) Анализ обеспечения и других средств повышения качества вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), не обеспечены какими-либо видами залога.

(c) Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), обременённые залогом по сделкам РЕПО

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

Вид ценной бумаги	Объем вложений	Срок погашения		Ставка купона, %	
		Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
ОФЗ	232 713	07.12.2022	28.02.2024	6,5	7,4

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

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

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

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

(d) Концентрация вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

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

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения:		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	584 708	1 036 143
Облигации финансовых организаций	646 339	633 263
- российские банки	646 339	633 263
Облигации нефинансовых организаций	262 469	343 761
- нефтегазовая отрасль	160 684	263 627
- горнодобывающая отрасль	101 785	80 134
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	1 493 516	2 013 167
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(973)	(1 537)
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, после вычета резерва на возможные потери	1 492 543	2 011 630

(e) Информация о купонном доходе по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

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

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
Облигация ВНЕШЭКОНОМБАНК RU000A0JR3G0	646 339	13.10.2020	9.7
ОФЗ Министерство Финансов РФ RU000A0ZYU88	383 460	28.02.2024	6.5
ОФЗ Министерство Финансов РФ RU000A0JXB41	201 248	07.12.2022	7.4
Облигация LUKOIL International Finance B.V. XS0554659671	160 684	09.11.2020	6.125
Облигация Alrosa Finance SA XS0555493203	101 785	03.11.2020	7.75
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 493 516		
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(973)		
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 492 543		

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

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
Облигация ВНЕШЭКОНОМБАНК RU000A0JR3G0	633 263	13.10.2020	9,70
ОФЗ Министерство Финансов РФ RU000A0JTJL3	450 123	25.01.2023	7,0

ОФЗ Министерство Финансов РФ RU000A0ZYU88	388 764	28.02.2024	6,50
ОФЗ Министерство Финансов РФ RU000A0JXB41	197 256	07.12.2022	7,40
Еврооблигация Rosneft Finance S.A. XS0484209159	137 071	02.02.2020	7,25
Еврооблигация LUKOIL International Finance B.V. XS0554659671	126 556	09.11.2020	6,13
Еврооблигация Alrosa Finance SA XS0555493203	80 134	03.11.2020	7,75
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	2 013 167		
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 537)		
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	2 011 630		

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

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

тыс. руб.	Земля и здания	Компьютеры и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Капитальные вложения	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Актив в форме права пользования	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость									
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	5 024 087	1 732 451	95 430	1 347 075	10 521	-	172 597	-	8 382 161
Поступления	-	18 763	4 601	9 592	44 637	33 067	-	227 947	338 607
Выбытия	-	(4 402)	-	-	(46 493)	(32 955)	(172 321)	(3 418)	(259 589)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	23 624		23 624
Остаток по состоянию на 1 апреля 2020 года	5 024 087	1 746 812	100 031	1 356 667	8 665	112	23 900	224 529	8 484 803
Амортизация и убытки от обесценения									
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	1 246 508	959 241	68 732	451 919	-	-	-	-	2 726 400
Начисленная амортизация за период с 1 января 2020 года по 31 марта 2020 года	33 667	46 068	2 766	31 321	-	-	-	73 377	187 199
Выбытия	-	(4 394)	-	-	-	-	-	(3 410)	(7 804)
Остаток по состоянию на 1 апреля 2020 года	1 280 175	1 000 915	71 498	483 240	-	-	-	69 967	2 905 795
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	3 777 579	773 210	26 698	895 156	10 521	-	172 597	-	5 655 761
Балансовая стоимость на 1 апреля 2020 года	3 743 912	745 897	28 533	873 427	8 665	112	23 900	154 562	5 579 008

тыс. руб.	Земля и здания	Компьютеры и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	3 921 222	1 631 361	82 505	1 304 762	18 552	265 842	7 224 244
Поступления	1 000 000	112 025	12 925	42 313	199 500	-	1 366 763
Выбытия	-	(10 935)	-	-	(207 531)	(87 826)	(306 292)
Переоценка	102 865	-	-	-	-	(5 419)	97 446
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	5 024 087	1 732 451	95 430	1 347 075	10 521	172 597	8 382 161
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	1 094 561	792 711	60 327	325 194	-	-	2 272 793
Начисленная амортизация за год	124 887	177 303	8 405	126 725	-	-	437 320
Выбытия	-	(10 773)	-	-	-	-	(10 773)
Переоценка	27 060	-	-	-	-	-	27 060
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	1 246 508	959 241	68 732	451 919	-	-	2 726 400
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	3 777 579	773 210	26 698	895 156	10 521	172 597	5 655 761

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

4.9. Прочие активы

	1 апреля 2020 года, тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	119 812	127 135
Расчеты по прочим операционным комиссиям	166 899	303 169
Расчеты с клиентами по векселям ФТК	154 205	162 997
Требования в части комиссий за расчетно-кассовое обслуживание счетов клиентов, не уплаченных в установленный срок	113 526	111 550
Прочее	188 698	104 069
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(125 115)	(101 080)
Всего прочих финансовых активов	618 025	707 840
Материалы и расчёты с поставщиками	1 531 294	1 535 921
Авансы недропользователям	123 149	282 830
Авансовые платежи	771	4 506
Прочие	15 112	15 417
Резерв под обесценение	(1 138 545)	(1 011 942)
Всего прочих нефинансовых активов	531 781	826 732
	1 149 806	1 534 572

4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 апреля 2020 года, тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	25 581 875	25 362 664
- Физические лица	11 793 884	12 518 003
- Индивидуальные предприниматели	2 095 623	2 076 319
- Юридические лица	11 692 368	10 768 342
Срочные депозиты	48 341 612	52 700 633
- Физические лица	40 011 850	41 031 502
- Индивидуальные предприниматели	485 984	731 362
- Юридические лица	7 843 778	10 934 769
Средства в аккредитивах	212 307	28 244
Невыплаченные переводы физических лиц	15 018	14 422
Средства по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, а также средства по факторинговым операциям	15 920	16 702
	74 166 732	78 122 665

4.11. Прочие обязательства

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Обязательства перед ГК «Агентство по страхованию вкладов»	-	94 331
Прочая кредиторская задолженность	151 022	130 674
Всего прочих финансовых обязательств	151 022	225 005

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	66 815	638 815
- по судебному иску ГК «АСВ» - конкурсный управляющий ПАО «М2М Прайвет Банк»	-	572 000
- судебный иск Территориального управления Росимущества в Приморском крае	66 815	66 815
Обязательства по начисленным к выплате краткосрочным вознаграждениям персоналу	401 610	358 445
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	68 022	117 104
Обязательства по социальному страхованию и обеспечению	159 981	93 172
Арендные обязательства	158 428	-
Прочие нефинансовые обязательства	35 678	38 716
Всего прочих нефинансовых обязательств	890 534	1 246 252
Итого прочих обязательств	1 041 556	1 471 257

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЁТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. Процентные доходы

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Процентные доходы, всего, в т.ч.	3 142 684	6 778 133
- от размещения средств в кредитных организациях	37 811	83 335
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитным организациям	2 855 412	6 417 397*
- от вложений в ценные бумаги	249 461	277 401

* - включено признание на балансовых счетах процентных доходов по финансовым активам 4 и 5 категории качества

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

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Чистые доходы по долговым ценным бумагам	(40 249)	(130 491)
Чистые доходы по ПФИ - активы	(307 728)	148 482
Всего	(347 977)	17 991

5.3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Чистые доходы по долговым ценным бумагам	45 631	15 274
Всего	45 631	15 274

5.4. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов, по условным обязательствам кредитного характера (далее – «УОКР») и резервам за 1 квартал 2020 года:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства в кредитных организациях	Инвестиции в зависимые компании	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие финансовые активы	УОКР (в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения)	Всего в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения	Прочие активы, УОКР и резервы - не в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения	Всего
Величина ОКУ по состоянию на начало года	19 502 087	1 685	303 683	1 537	121 023	101 080	388 810	20 419 905	1 667 079	22 086 984
Чистое создание резерва (восстановление)	575 872	(863)	(82 727)	(144)	(861)	24 035	(24 629)	490 683	(425 219)	65 464
Выбытия резервов при реализации активов	(376 625)	-	-	(420)	(151)	-	-	(377 196)	(8 138)	(385 334)
Списания	(212 505)	-	-	-	-	-	-	(212 505)	(9 989)	(222 494)
Высвобождение дисконта в отношении приведённой стоимости ОКУ	76 304	-	-	-	-	-	-	76 304	-	76 304
Величина ОКУ по состоянию на конец периода	19 488 829	822	220 956	973	120 011	125 115	364 181	20 320 887	1 223 733	21 544 620

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2019 года:

тыс.руб.	Чистая ссудная задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие резервы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	33 217 841	3 094 351	6 436 564	42 748 756
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	3 275 573	(572 319)	(467 073)	2 236 181
Списания	(250 172)	-	(1 345)	(251 517)
Выплаты сумм за счет сформированных резервов-оценочных обязательств	-	-	(1 436 034)	(1 436 034)
Величина резерва под обесценение за 31 марта 2019 года	36 243 242	2 522 032	4 532 112	43 297 386

5.5. Комиссионные доходы

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Доходы от осуществления переводов денежных средств	208 608	186 604
Доходы от расчетного и кассового обслуживания	158 882	133 416
Доходы от оказания консультационных услуг, в том числе, по страхованию заемщиков	152 414	126 297
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	50 834	70 480
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	17 681	8 731
Доходы от операций с валютными ценностями	2 866	2 562
Доходы по другим операциям	15 060	16 954
Всего	606 345	545 044

5.6. Операционные расходы

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Расходы на содержание персонала	1 006 476	848 875
По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	940 856	-
Организационные и управленческие расходы	364 444	239 812
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	130 701	108 854
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и прочих активов и их выбытием	61 890	61 412
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	1 347	400
Прочие расходы	102 066	206 463
Всего	2 607 780	1 465 816

5.7. Прочие операционные доходы

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
По предоставленным кредитам, права требования по которым приобретены	58 445	14 276
Доходы, от операций с недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности	27 053	-
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	15 093	25 942
Доходы от досрочного погашения депозитов физических лиц	14 045	15 534
Доходы от сдачи имущества в аренду	5 226	6 371
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	4 783	1 820
Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	3 672	4 193
Доходы от операций с учтенными векселями	3 303	-
Доходы от операций по доверительному управлению имуществом	805	-
Доходы от досрочного погашения депозитов юридических лиц	563	9
Штрафы, пени, неустойки	349	1 603
Прочие доходы	2 385	1 499
Всего	135 722	71 247

6. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

6.1. Методы оценки справедливой стоимости

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

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

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

Банк отражает следующие финансовые активы и обязательства по справедливой стоимости:

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

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

В течение 2020 года модели оценки справедливой стоимости не изменялись.

6.2. Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

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

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает управление анализа и контроля рисков на финансовых рынках, которое является независимым от руководства фронт-офиса и подотчётен руководителю дирекции по управлению рисками и который несёт ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;

- пересчёт по моделям оценки;

- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии Отдела контроля кредитных продуктов и сотрудников, отвечающих за анализ и контроль рисков Банка;

- ежеквартальную проверку и бэк-тестирование модели в отношении наблюдаемых рыночных сделок;

- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;

- проверку комитетом, состоящим из сотрудника по контролю за кредитными продуктами и сотрудников, отвечающих за анализ и контроль рыночных рисков Банка, существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

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

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;

- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой 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 активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 апреля 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отражённых в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- долговые ценные бумаги	2 184 331	1 003 046	247 618	3 434 995
- долевыми ценными бумагами	-	-	-	-
- производные финансовые инструменты (требование)	-	148 971	-	148 971
- производные финансовые инструменты (обязательство)	-	-	-	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- долговые ценные бумаги	9 724 960	2 648 940	-	12 373 900
- долевыми ценными бумагами	-	-	205 999	205 999
Всего	11 909 291	3 800 957	453 617	16 163 865

По состоянию на 1 апреля 2020 года стоимость некотируемых инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибылей и убытков, составляет 247 618 тыс. рублей, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, составляет 205 999 тыс. рублей. Данные некотируемые инвестиции относятся к 3 уровню иерархии справедливой стоимости.

В таблице далее приведен анализ финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- долговые ценные бумаги	2 792 334	85 768	256 805	3 134 907
- долевыми ценными бумагами	-	-	-	-
- производные финансовые инструменты (требование)	-	9 436	-	9 436
- производные финансовые инструменты (обязательство)	-	4 057	-	4 057
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- долговые ценные бумаги	8 917 635	2 890 420	-	11 808 055
- долевыми ценными бумагами	-	-	205 951	205 951
Всего	11 709 969	2 989 681	462 756	15 162 406

По состоянию на 1 января 2020 года стоимость некотируемых инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибылей и убытков, составляет 256 805 тыс. рублей, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, составляет 205 951 тыс. рублей. Данные некотируемые инвестиции относятся к 3 уровню иерархии справедливой стоимости.

Сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам, относящихся к 3 уровню иерархии справедливой стоимости, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период:

тыс. руб.	1 января 2020 года	Переоценка, признанная в прочем совокупном доходе	Переоценка, признанная в составе прибылей и убытков	Погашения	1 апреля 2020 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период	205 951	48	-	-	205 999
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток	256 805	-	(3 182)	(6 005)	247 618

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

В таблице далее приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец года при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 1 апреля 2020 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Используемая величина ненаблюдаемых исходных данных	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
Прочие долевые инструменты: розничный сектор (Sanymon Corporation)	186 334	Доходный подход (метод дисконтирования денежных потоков)	Ставка дисконтирования. Скидка за не контрольный пакет. Прочие риски связанные с владением актива.	17,12% 50% 33,30%	Существенное увеличение (снижение) любых из указанных исходных данных в изоляции приведёт к снижению (увеличению) справедливой стоимости
Неконтрольные доли участия в паевых инвестиционных фондах (ЗПИФ Недвижимости «Квант»)	19 665	Стоимость чистых активов	Корректировка на состояние объекта (дисконт).	54,17%	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	247 618	Доходный подход (метод дисконтирования денежных потоков)	Ставка дисконтирования. Прогнозный денежный поток по ипотечному покрытию.	10,04%	Существенное увеличение (снижение) любых из указанных исходных данных в изоляции приведёт к снижению (увеличению) справедливой стоимости

В таблице далее приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец года при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Используемая величина ненаблюдаемых исходных данных	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
Прочие долевые инструменты: розничный сектор (Sanymon Corporation)	186 334	Доходный подход (метод дисконтирования денежных потоков)	Ставка дисконтирования. Скидка за не контрольный пакет. Прочие риски связанные с владением актива.	17,12% 50% 33,30%	Существенное увеличение (снижение) любых из указанных исходных данных в изоляции приведёт к снижению (увеличению) справедливой стоимости
Неконтрольные доли участия в паевых инвестиционных фондах (ЗПИФ Недвижимости «Квант»)	19 617	Стоимость чистых активов	Корректировка на состояние объекта (дисконт).	54,28%	Существенное увеличение (снижение) любых из указанных исходных данных в изоляции приведёт к снижению (увеличению) справедливой стоимости
Ипотечные долговые инструменты: СФО АТБ 2-1-1-об	256 805	Доходный подход (метод дисконтирования денежных потоков)	Ставка дисконтирования. Прогнозный денежный поток по ипотечному покрытию.	8,80%	Существенное увеличение (снижение) любых из указанных исходных данных в изоляции приведёт к снижению (увеличению) справедливой стоимости

Справедливая стоимость кредитов, выданных клиентам, субординированных займов и выпущенных ценных бумаг относится к уровню 3. Справедливая стоимость всех остальных финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости, относится к уровню 2.

Справедливая стоимость зданий в составе основных средств и инвестиционной собственности относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

7. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России № 160н.

Банк выделяет следующие категории связанных сторон:

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

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года следующие акционеры являлись владельцами выпущенных акций Банка:

Акционер	1 апреля 2020 года, %	1 января 2020 года, %
Центральный банк Российской Федерации (Банк России)	99,99	99,99
Прочие	0,01	0,01
Всего	100	100

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

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

В соответствии с п. 24 ст. 189.50 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» предлагаемая цена выкупа определена независимым оценщиком НАО «Евроэксперт» по состоянию на 1 июля 2019 года и составляла:

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

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

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 апреля 2020 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

тыс. руб.	Всего	Дочерние и зависимые организации	Аktionеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы					
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2 078 924	-	2 078 924	-	-
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	593 032	-	593 032	-	-
Средства в кредитных организациях	114 132	-	-	-	114 132
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(242)</i>	-	-	-	<i>(242)</i>
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (средняя эффективная ставка 8,70%)	4 800 389	1 571 770	-	-	3 228 619
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(56 873)</i>	<i>(53 683)</i>	-	-	<i>(3 190)</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 446 982	-	-	-	1 446 982
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	698 055	-	-	-	698 055
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	584 708	-	-	-	584 708
<i>Резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(523)</i>	-	-	-	<i>(523)</i>
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	504 235	504 235	-	-	-
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(109 643)</i>	<i>(109 643)</i>	-	-	-
Прочие активы	1 326	-	-	-	1 326
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	-	-	-	-
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации (средняя эффективная ставка 4,00%)	653 175	-	653 175	-	-
Средства кредитных организаций	7 158 062	-	-	-	7 158 062
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (средняя эффективная ставка 7.8%)	4 960 052	21 000	-	2 374	4 936 678
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 442	4 442	-	-	-
Прочие обязательства	66 859	44	-	-	66 815
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	148 419	148 419	-	-	-

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2020 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

тыс. руб.	Всего	Дочерние и зависимые организации	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы					
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2 688 082	-	2 688 082	-	-
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	586 700	-	586 700	-	-
Средства в кредитных организациях	454 589	-	-	-	454 589
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(956)</i>	-	-	-	<i>(956)</i>
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (средняя эффективная ставка 8,18%)	5 915 475	1 415 013	-	-	4 500 462
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(36 236)</i>	<i>(33 778)</i>	-	-	<i>(2 458)</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 672 386	-	-	-	2 672 386
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 077 322	-	-	-	1 077 322
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	1 036 143	-	-	-	1 036 143
<i>Резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(927)</i>	-	-	-	<i>(927)</i>
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	504 235	504 235	-	-	-
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(109 643)</i>	<i>(109 643)</i>	-	-	-
Прочие активы	8 030	44	-	-	7 986
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(1)</i>	-	-	-	<i>(1)</i>
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации (средняя эффективная ставка 6,25%)	575 326	-	575 326	-	-
Средства кредитных организаций	133 151	-	-	-	133 151
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (средняя эффективная ставка 5.9%)	5 925 148	24 700	-	5 466	5 894 982
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 897	3 897	-	-	-
Прочие обязательства	638 855	40	-	-	638 815
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	177 209	177 209	-	-	-

Доходы и расходы со связанными сторонами за 1 квартал 2020 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	95 017	41 647	10 971	-	42 399
Процентные расходы	(5 639)	(114)	(5 452)	(73)	-
Комиссионные доходы	84	84	-	-	-
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	1 617 590	(184)	102 081	-	1 515 693
Чистые доходы (расходы) от операций с драгоценными металлами	895	-	-	-	895
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	(19 000)	19 905	-	-	(905)
Изменение по прочим резервам	572 000	-	-	-	572 000
Прочие операционные доходы	65 959	-	-	-	65 959
Прочие операционные расходы	(17 742)	-	-	-	(17 742)

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

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

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В настоящую пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка за 1 квартал 2020 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

20 мая 2020 года