

**“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО)**

*Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года*

		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)*,**
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		4 903 162	6 570 718
Прочие процентные доходы		57 258	-
Процентные расходы		(2 441 829)	(3 464 689)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>2 518 591</b>	<b>3 106 029</b>
Расходы по страхованию вкладов		(93 934)	(423 839)
<b>Чистый процентный доход после вычета расходов по страхованию вкладов</b>		<b>2 424 657</b>	<b>2 682 190</b>
Коммиссионные доходы		1 285 706	1 471 779
Коммиссионные расходы		(225 739)	(196 243)
<b>Чистый коммиссионный доход</b>		<b>1 059 967</b>	<b>1 275 536</b>
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		31 021	313 051
Реализованный (убыток)/прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период		(311)	25 632
Убыток от инвестиций в ассоциированную компанию, учитываемую по методу долевого участия		(12 267)	(13 565)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		180 509	169 691
Чистая прибыль от операций с драгоценными металлами		34 797	121 675
Прочие операционные доходы	14	4 772 325	479 684
<b>Операционные доходы</b>		<b>8 490 698</b>	<b>5 053 894</b>
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	6	(3 256 174)	(1 275 937)
Прочие резервы	6	(753 392)	-
Расходы на персонал		(1 820 070)	(1 742 157)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(1 985 420)	(1 480 861)
<b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>		<b>675 642</b>	<b>554 939</b>
(Расход) возмещение по налогу на прибыль		(1 059 795)	53 494
<b>(Убыток) прибыль за период</b>		<b>(384 153)</b>	<b>608 433</b>
<b>Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль</b>			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Резерв изменений справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период:			
- чистое изменение справедливой стоимости		(355 303)	80 110
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(46 172)	(127 746)
<b>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</b>		<b>(401 475)</b>	<b>(47 636)</b>

\* В отношении сравнительных показателей по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, обзорная проверка не проводилась.

\*\*Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 5).

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

**“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО)**

*Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года*

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (пересмотренные данные)*
Символы, которыми не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка			
Переценка зданий		(674 640)	-
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		(674 640)	-
Прочий совокупный убыток за период за вычетом налога на прибыль		(1 076 115)	(47 636)
Всего совокупного (убытка) дохода за период		(1 460 268)	560 797

Консолидированный промежуточный сокращенный финансовый отчет был одобрен Правлением Банка 29 августа 2018 года и подписан от его имени:

Г-н Р.В. Ромашин  
Руководитель филиальной администрации



Г-жа Я.Е. Корона  
Главный бухгалтер

\* В отношении сравнительных показателей по состоянию на 30 июня 2017 года, отчетная проверка проводилась.

Консолидированный промежуточный сокращенный с отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

**“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО)**  
*Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении  
по состоянию на 30 июня 2018 года*

		<b>30 июня 2018 года</b> <b>тыс. рублей</b> <b>(неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года</b> <b>тыс. рублей*</b>
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные и приравненные к ним средства	7	8 558 677	10 099 024
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		508 866	661 225
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		1 629 453	4 018
<i>в том числе обремененные залогом по сделкам “РЕПО”</i>		<i>581 410</i>	<i>-</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период	8	11 481 846	15 158 890
<i>в том числе обремененные залогом по сделкам “РЕПО”</i>		<i>2 554 300</i>	<i>93 364</i>
Средства в банках		397 934	532 822
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”		1	2 640 964
Кредиты, выданные клиентам	9	46 023 760	57 603 789
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	10	1 272 292	1 344 986
Инвестиции в ассоциированные компании и прочее участие	11	96 464	108 731
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости		1 157 993	2 764 013
<i>в том числе обремененные залогом по сделкам “РЕПО”</i>		<i>-</i>	<i>2 423 085</i>
Требования по отложенному налогу		270 379	978 682
Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность		5 445 747	6 892 189
Прочие активы		3 238 632	4 538 166
<b>Всего активов</b>		<b>80 082 044</b>	<b>103 327 499</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		14 434	876 662
Счета и депозиты банков		3 976 361	1 527 288
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”		3 007 533	2 377 631
Текущие счета и депозиты клиентов	12	63 704 246	79 141 900
Выпущенные ценные бумаги	13	923 913	1 229 719
Субординированные займы	14	-	3 920 516
Прочие обязательства		1 598 377	1 136 126
<b>Всего обязательств</b>		<b>73 224 864</b>	<b>90 209 842</b>

\*Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 5).

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

**“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО)**  
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении  
 по состоянию на 30 июня 2018 года

Примечания	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
<b>СОВШЕСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		
Акционерный капитал	585 414	585 414
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(10 307)	(10 307)
Запасовый доход	-	1 778 739
Дополнительный капитал	-	2 200 000
Резерв изменений справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период	(438 202)	189 533
Резерв переоценки зданий	1 136 172	1 816 992
Нераспределенная прибыль	5 584 103	6 557 286
<b>Всего собственного капитала</b>	<b>6 857 180</b>	<b>13 117 657</b>
<b>Всего обязательств и собственного капитала</b>	<b>80 082 044</b>	<b>103 327 499</b>

Ген Р.В. Романов  
 Руководитель кредитной администрации



Ген Я.Е. Комова  
 Главный бухгалтер

Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 5).

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

**“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО)**  
*Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года*

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)*, **
<b>Прим.</b>		
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	5 258 499	6 341 412
Процентные расходы	(2 758 588)	(4 134 412)
Комиссионные доходы	1 270 636	1 470 356
Комиссионные расходы	(224 367)	(195 614)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период	55 079	454 697
Чистые выплаты по операциям с иностранной валютой	(226 209)	(79 343)
Поступления по прочим доходам	1 158 664	479 312
Чистые поступления по операциям с драгоценными металлами	82 670	118 232
Расходы по страхованию вкладов, расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные	(3 893 997)	(2 399 408)
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	152 359	124 553
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(255 289)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период	1 514 946	2 992 017
Средства в банках	(377 625)	(4 930)
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	2 639 676	(631 079)
Кредиты, выданные клиентам	3 626 114	3 676 198
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	25 901	7 112
Прочие активы	1 174 458	758 906
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(687 557)	-
Счета и депозиты банков	2 499 106	(1 044 452)
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	624 027	(1 995 291)
Текущие счета и депозиты клиентов	(14 536 502)	(3 516 350)
Векселя	69 775	(67 864)
Прочие обязательства	(128 891)	(1 843 506)
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>	<b>(2 937 114)</b>	<b>510 546</b>
Налог на прибыль уплаченный	(35 603)	(40 165)
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(2 972 717)</b>	<b>470 381</b>

\* В отношении сравнительных показателей по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, обзорная проверка не проводилась

\*\*Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 5).

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

**“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО)**  
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств  
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)*
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Погашение инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 581 010	4 944
Поступления от инвестиций в ассоциированные компании	8 310	-
Чистые приобретения основных средств, нематериальных активов и инвестиционных объектов	464 400	(518 766)
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>2 053 320</b>	<b>(543 821)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Погашение облигаций	(369 496)	(304 636)
<b>Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(369 496)</b>	<b>(304 636)</b>
<b>Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>(1 288 893)</b>	<b>(378 076)</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(251 454)	58 379
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	10 099 024	11 358 076
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	8 558 677	11 038 379

Г-н Р.В. Романюк  
 Руководитель временной администрации



Г-жа Я.Е. Кошкин  
 Главный бухгалтер

\* В отношении сравнительных показателей по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, обзорная проверка не проводилась.

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. рублей	Акционерный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Дополнительный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период	Резерв переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2017 года</b>	<b>585 414</b>	<b>(10 307)</b>	<b>1 778 739</b>	<b>2 200 000</b>	<b>93 977</b>	<b>1 866 378</b>	<b>7 663 065</b>	<b>14 177 266</b>
<b>Всего совокупного дохода за период</b>								
Прибыль за период (неаудированные данные)*	-	-	-	-	-	-	608 433	608 433
<b>Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль</b>								
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период, за вычетом отложенного налога в сумме 20 028 тыс. рублей (неаудированные данные)**	-	-	-	-	80 110	-	-	80 110
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период, перенесенное в состав прибыли или убытка за вычетом отложенного налога в сумме 31 937 тыс. рублей (неаудированные данные)**	-	-	-	-	(127 746)	-	-	(127 746)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. рублей	Акцио- нерный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссион- ный доход	Дополни- тельный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период	Резерв переоценки зданий	Нераспре- деленная прибыль	Всего собственного капитала
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка (неаудированные данные)**</i>	-	-	-	-	(47 636)	-	-	(47 636)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>								
Перенос резерва переоценки по выбытию зданий, переоцененных ранее (неаудированные данные)**	-	-	-	-	-	(9 434)	9 434	-
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка (неаудированные данные)**</i>	-	-	-	-	-	(9 434)	9 434	-
<b>Всего совокупного дохода за период за вычетом налога на прибыль (неаудированные данные)**</b>	-	-	-	-	(47 636)	(9 434)	617 867	560 797
<b>Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)**</b>	<b>585 414</b>	<b>(10 307)</b>	<b>1 778 739</b>	<b>2 200 000</b>	<b>46 341</b>	<b>1 856 944</b>	<b>8 280 932</b>	<b>14 738 063</b>

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.



тыс. рублей	Акционерный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Дополнительный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период	Резерв переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>585 414</b>	<b>(10 307)</b>	<b>1 778 739</b>	<b>2 200 000</b>	<b>189 533</b>	<b>1 816 992</b>	<b>6 557 286</b>	<b>13 117 657</b>
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	-	-	-	-	(226 260)	-	(4 573 949)	(4 800 209)
<b>Пересмотренный остаток по состоянию на 1 января 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>585 414</b>	<b>(10 307)</b>	<b>1 778 739</b>	<b>2 200 000</b>	<b>(36 727)</b>	<b>1 816 992</b>	<b>1 983 337</b>	<b>8 317 448</b>
<b>Всего совокупного убытка за период</b>								
Убыток за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	(384 153)	(384 153)
<b>Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль</b>								
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период, за вычетом отложенного налога в сумме 88 826 тыс. рублей (неаудированные данные)	-	-	-	-	(355 303)	-	-	(355 303)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. рублей	Акционерный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Дополнительный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период	Резерв переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период, перенесенное в состав прибыли или убытка за вычетом отложенного налога в сумме 11 543 тыс. рублей (неаудированные данные)	-	-	-	-	(46 172)	-	-	(46 172)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка (неаудированные данные)	-	-	-	-	(401 475)	-	-	(401 475)
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка зданий, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 168 660 тыс. рублей (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	(674 640)	-	(674 640)
Перенос резерва переоценки по выбытию зданий, переоцененных ранее (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	(6 180)	6 180	-
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	(680 820)	6 180	(674 640)
<b>Всего совокупного убытка за период за вычетом налога на прибыль (неаудированные данные)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(401 475)</b>	<b>(680 820)</b>	<b>(377 973)</b>	<b>(1 460 268)</b>

\* В отношении сравнительных показателей по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, обзорная проверка не проводилась

\*\*Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 5).

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. рублей	Акционерный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Дополнительный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период	Резерв переоценки валют	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств								
Покрытие убытков за счет собственных средств (неаудированные данные)	-	-	(1 778 739)	(2 200 000)	-	-	3 978 739	-
Всего операций с собственниками (неаудированные данные)	-	-	(1 778 739)	(2 200 000)	-	-	3 978 739	-
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	585 414	(10 307)	-	-	(438 202)	1 136 172	5 584 103	6 857 180

Г-н Р.В. Роданилов  
Руководитель пресс-кой администрации



Г-жа Я.Е. Комова  
Главный бухгалтер

\* В отношении сравнительных показателей по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, обзорная проверка не проводилась.

# 1 Введение

## Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация включает финансовую информацию “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (публичное акционерное общество) (далее - “Банк”) и финансовую информацию его дочерних компаний (далее совместно именуемые “Группа”).

Банк был создан в Российской Федерации как закрытое акционерное общество “Амурпромстройбанк” в 1992 году и стал правопреемником Промстройбанка СССР, основанного в 1929 году. Решением собрания акционеров в 2006 году Банк был реорганизован из закрытого акционерного общества в открытое акционерное общество и поменял название на “Азиатско-Тихоокеанский банк”. 7 мая 2010 года ООО “ППФИН РЕГИОН”, будучи общим основным акционером ОАО “Азиатско-Тихоокеанский банк”, ОАО “Камчатпромбанк” и ОАО “Колыма-Банк”, завершил процедуру их слияния. “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (открытое акционерное общество) был наделен полным контролем над ОАО “Камчатпромбанком” и ОАО “Колыма-Банком”. В июле 2015 года Банк был реорганизован из открытого акционерного общества в публичное акционерное общество. С 26 апреля 2018 года функции управления Банком возложены на ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (Примечание 17).

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “Банк России”). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Банк имеет 201 отделение (31 декабря 2017 года: 200 отделений), через которые осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, включая головной офис, 5 региональных филиалов, 13 дополнительных офисов и 182 операционных офиса (неаудированные данные). Зарегистрированный адрес головного офиса: 675000, город Благовещенск, улица Амурская, дом 225. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года следующие акционеры являлись владельцами выпущенных акций “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (публичное акционерное общество):

Акционер	30 июня 2018 года	31 декабря 2017
	% (неаудированные данные)	года %
ООО “ППФИН Регион” (Российская Федерация)	59,17	59,17
East Capital Financials Fund AB (Швеция)	17,91	17,91
ШЕЛМЕР ХОЛДИНГ ЛТД (Британские Виргинские острова)	8,41	8,41
Международная Финансовая Корпорация (США)	6,71	6,71
ЭПИК ВИЖН ЛТД (Маршалловы Острова)	2,64	2,64
ООО “Экспо-лизинг” (дочерняя компания со 100% участием Банка)	1,76*	1,76*
Прочие	3,40	3,40
<b>Всего</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

\* Собственные акции, выкупленные у акционеров

С целью осуществления всех необходимых мероприятий для оказания поддержки и дальнейшего развития деятельности Банка приказом Банка России от 25.04.2018 № ОД-1076 функции временной администрации по управлению Банком возложены с 26.04.2018 на ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора». При этом полномочия акционеров, Совета директоров и Правления по управлению Банком приостановлены.

Ниже представлена информация о дочерних и ассоциированных компаниях:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
ООО “Экспо-Лизинг”	Российская Федерация	Лизинг	100%	100%
ЗАО “Ипотечный агент АТБ”	Российская Федерация	Ипотечный агент	См. ниже	См. ниже
ЗАО “Ипотечный агент АТБ 2”	Российская Федерация	Ипотечный агент	См. ниже	См. ниже
ООО “Специализированное финансовое общество АТБ 2”	Российская Федерация	Секьюритизация активов Паевой инвестиционный фонд	См. ниже	См. ниже
ЗПИФ “Селена”	Российская Федерация	инвестиционный фонд	41,09%	40,99%
ПАО “М2М Прайвет Банк”	Российская Федерация	Банковская деятельность	100%*	100%*
ООО “Катерина Парк”	Российская Федерация	Гостиничный бизнес	100%*	100%*
ООО “Прайд М”	Российская Федерация	Организация грузоперевозок	100%*	100%*

\* Фактически Банк не контролирует данные компании в связи с отзывом лицензии у ПАО “М2М Прайвет Банк”.

1 октября 2010 года Банк приобрел 100% долей ООО “Экспо-Лизинг”.

ООО “Экспо-Лизинг” было зарегистрировано в 2002 году в Российской Федерации. Его головной офис расположен в городе Москва. По состоянию на 30 июня 2018 года компания имеет 4 офиса (31 декабря 2017 года: 5 офисов), включая головной офис и 3 дополнительных офиса (неаудированные данные).

ЗАО “Ипотечный агент АТБ”, ЗАО “Ипотечный агент АТБ 2” и ООО “Специализированное финансовое общество АТБ 2” (далее – “ИА АТБ”, “ИА АТБ 2” и “ООО СФО АТБ 2”) являются структурированными предприятиями, созданными для целей секьюритизации активов. Группа не владеет данными предприятиями. Контроль осуществляется через предопределение деятельности компаний, наличие прав по получению большинства выгод структурированных предприятий и несение большей части их 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%.

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

### **Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации**

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена 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.

Начиная с 2014 года, Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны вводили и постепенно ужесточали экономические санкции в отношении ряда российских граждан и юридических лиц. Введение санкций повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе большую волатильность на рынках капитала, падение курса российского рубля, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенное снижение доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от государственной поддержки. Оценить последствия введенных и возможных дополнительных санкций в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

Представленная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

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

## **Управление рисками**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и методы, принятые Группой для управления рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (за исключением указанных в Примечании 4).

## **2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации**

### **Применяемые стандарты**

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация составлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает в себя все сведения, необходимые для полной консолидированной финансовой отчетности, и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, так как данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация содержит обновленную информацию о ранее представленной консолидированной финансовой отчетности.

### **Принципы оценки финансовых показателей**

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

## **Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации**

Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации.

Все данные консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации округлены с точностью до целых тысяч рублей.

## **Использование оценок и суждений**

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов, обязательств, доходов и расходов при подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее - “МСФО”). Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

При подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации, значительные суждения, сделанные Руководством при применении учетной политики Группы и ключевые источники неопределенности в оценках были такими же, как те, которые применялись к консолидированной финансовой отчетности, подготовленной по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год за исключением аспектов, которые описаны далее.

### **Суждения**

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации, раскрыта в следующих примечаниях:

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

### **Допущения и неопределенность оценок**

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

- обесценение финансовых инструментов: оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков – Примечание 3 (с)(iv).



## **Изменение учетной политики и порядка представления данных**

### ***МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»***

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью его досрочного применения. Новый стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применила поправки к МСФО (IFRS) 9. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

Группа решила продолжить применение требований в отношении учета хеджирования, предусмотренных МСФО (IAS) 39, что допускается МСФО (IFRS) 9.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Группы, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

### ***Классификация финансовых активов и финансовых обязательств***

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации. Пояснения в отношении того, каким образом Группа классифицировала финансовые активы в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3(с)(i).

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Пояснения в отношении того, каким образом Группа классифицирует финансовые обязательства в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3(с)(i).

### ***Обесценение финансовых активов***

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевыми инструментами.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39. То, каким образом Группа применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения, поясняется в Примечании 3(с)(iv).

### ***Переход на новый стандарт***

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, подлежат ретроспективному применению, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала. Соответственно, информация, представленная за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и по состоянию на 31 декабря 2017 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату.
- Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
  - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
  - Классификация по усмотрению Группы и отмена прежней классификации некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
  - Классификация по усмотрению Группы некоторых инвестиций в долевыми инструментами, не предназначенные для торговли, в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Группа исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.
- Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, и возможных последствиях этих изменений представлена в Примечании 5.

## **3 Основные положения учетной политики**

При подготовке настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации Группа применяла те же положения учетной политики, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года, за исключением разъясняемых далее аспектов, связанных с применением Группой МСФО (IFRS) 9 (Примечание 2(с)), вступившего в силу с 1 января 2018 года.

### **(а) Процентные доходы и расходы**

#### ***Эффективная процентная ставка***

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

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или

- амортизированной стоимости финансового обязательства.

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

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

#### ***Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость***

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

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

#### ***Расчет процентного дохода и расхода***

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

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

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

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

#### ***Представление информации***

Процентные доходы и расходы, представленные в сокращенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- процентные доходы по непроизводным долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляются отдельно как «Прочие процентные доходы». Указанные процентные доходы рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки, исключая затраты по сделке.

**(b) Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период**

«Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период» состоит из прибылей за вычетом убытков, относящихся к активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и включает все изменения справедливой стоимости и курсовые разницы.

**(c) Финансовые активы и финансовые обязательства**

***i. Классификация финансовых инструментов***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Оценка бизнес-модели**

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

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы.

- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

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

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

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

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа принимает во внимание:

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

Группа удерживает портфель долгосрочных кредитов, выданных по фиксированной процентной ставке, по которым у Группы есть право пересматривать процентную ставку в случае изменения ключевой ставки, устанавливаемой Банком России. Заемщики имеют право либо согласиться с пересмотренной ставкой, либо погасить кредит по номинальной стоимости без уплаты существенных штрафов. Группа определила, что предусмотренные договорами потоки денежных средств по данным кредитам представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов, поскольку данное право приводит к изменению процентной ставки таким образом, что проценты представляют собой возмещение за временную

стоимость денег, кредитный риск, прочие основные риски, связанные с кредитованием, и затраты, связанные с основной суммой, остающейся непогашенной. Таким образом, Группа рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути.

### **Реклассификация**

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

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

#### ***ii. Прекращение признания***

##### **Финансовые активы**

С 1 января 2018 года любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг, как поясняется в разделе (с)(i). Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

#### ***iii. Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств***

##### **Финансовые активы**

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

Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на

предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Группа руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

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

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

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика (см. раздел (с)(iv)), то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки (см. раздел (а)).

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

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

### **Финансовые обязательства**

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



финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

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

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

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

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

#### ***iv. Обесценение***

См. также Примечание 4.

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

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

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

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

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

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

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

#### ***Оценка ожидаемых кредитных убытков***

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

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

#### ***Реструктурированные финансовые активы***

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

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

### ***Кредитно-обесцененные финансовые активы***

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

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

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

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

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

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

### ***Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении***

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии:* в общем случае, как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Группа не может определить ожидаемые*

кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту): Группа представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и

- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*: оценочный резерв под убытки не признается в сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

### **Списания**

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

### **(d) Встроенные производные инструменты**

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

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

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

### **(e) Кредиты, выданные клиентам**

Статья «Кредиты, выданные клиентам» консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении включает кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

**(f) Ценные бумаги**

Статья «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период» консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении включает: долевые инвестиционные ценные бумаги, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

Статья «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период» консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении включает:

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

Статья «Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости» консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении включает: долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

**(g) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов**

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

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

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

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

**(h) Представление сравнительных данных**

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей в основных отчетах консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении приведено в Примечании 5.

Влияние основных изменений на порядок представления сравнительных данных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении следующие:

- Статьи «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» и «Инвестиции, удерживаемые до срока погашения» представлены в составе статей «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период» и «Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости», соответственно.

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления сравнительных данных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

тыс. рублей	Ранее представленные данные	Влияние реклассификации	После реклассификации
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 158 890	(15 158 890)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период	-	15 158 890	15 158 890
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2 764 013	(2 764 013)	-
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	2 764 013	2 764 013

Влияние основных изменений на порядок представления сравнительных данных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следующее:

- Реализованная прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период, представлена отдельно от чистой прибыли от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления сравнительных данных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

тыс. рублей	Ранее представ- ленные данные	Влияние рекласси- фикации	После рекласси- фикации
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и реализованная прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	338 683	(338 683)	-
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	313 051	313 051
Реализованная прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период	-	25 632	25 632

#### (i) Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Группа не применяла досрочно указанные новые стандарты и поправки к

стандартам при подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации.

## **4 Анализ финансовых рисков**

В данном примечании представлена информация о подверженности Группы финансовым рискам. Информация о применяемой Группой политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 32 консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату.

**Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков**

**Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения**

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

***Значительное повышение кредитного риска***

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

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

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

***Модель ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)***

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

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

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

Модель ожидаемых кредитных убытков подразделяет финансовые инструменты на три стадии:

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

#### *Определение понятия «дефолт»*

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

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

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

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

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

#### *Модифицированные финансовые активы*

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



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

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

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

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

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

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

#### *Включение прогнозной информации*

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

деятельность, такими как Банк России, Министерство экономического развития, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

#### *Оценка ожидаемых кредитных убытков*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### Оценочный резерв под убытки

В следующих таблицах показаны движение остатков оценочного резерва под убытки за период по классам финансовых инструментов, не представленные Примечаниях 7-11.

тыс. рублей	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
<b>Средства в банках и денежные и приравненные к ним средства</b>	
Остаток на 1 января 2018 года	6 025 424
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	499 521
<b>Остаток на 30 июня 2018 года</b>	<b>6 524 945</b>
<b>Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	
Остаток на 1 января 2018 года	3 477
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(3 291)
<b>Остаток на 30 июня 2018 года</b>	<b>186</b>
<b>Прочие активы</b>	
Остаток на 1 января 2018 года	146 038
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	51 520
Списания	(13 825)
<b>Остаток на 30 июня 2018 года</b>	<b>183 733</b>
<b>Обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии</b>	
Остаток на 1 января 2018 года	67 677
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(14 901)
<b>Остаток на 30 июня 2018 года</b>	<b>52 776</b>

### Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2018 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости. По обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии суммы в таблице отражают суммы принятых обязательств и выданных гарантий соответственно.

Пояснение терминов «12-месячные ожидаемые кредитные убытки», «ожидаемые кредитные убытки за весь срок» и «кредитно-обесцененные финансовые активы» приведено в Примечании 3(с)(iv).

**“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО)**

*Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации за  
шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года*

тыс. рублей (неаудированные данные)	30 июня 2018 года				Всего
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	
<b>Средства в банках</b> <i>(включая счета типа «Ностро», срочные депозиты в прочих банках, раскрытые в составе денежных и приравненных к ним средств)</i>					
С кредитным рейтингом от А- до А+	268 272	-	-	-	268 272
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	932 696	-	-	-	932 696
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	157 341	-	-	-	157 341
С кредитным рейтингом от ССС до В+	1 170 663	370	-	-	1 171 033
С кредитным рейтингом D+	-	-	6 513 159	-	6 513 159
	<b>2 528 972</b>	<b>370</b>	<b>6 513 159</b>	<b>-</b>	<b>9 042 501</b>
Оценочный резерв под убытки	<b>(11 778)</b>	<b>(8)</b>	<b>(6 513 159)</b>	<b>-</b>	<b>(6 524 945)</b>
Балансовая стоимость	<b>2 517 194</b>	<b>362</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 517 556</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам - корпоративные клиенты</b>					
Стандартные	12 455 335	-	-	-	12 455 335
Ниже стандартного	-	2 525 897	-	-	2 525 897
Проблемные	-	-	12 176 155	-	12 176 155
	<b>12 455 335</b>	<b>2 525 897</b>	<b>12 176 155</b>	<b>-</b>	<b>27 157 387</b>
Оценочный резерв под убытки	<b>(266 938)</b>	<b>(79 982)</b>	<b>(7 974 838)</b>	<b>-</b>	<b>(8 321 758)</b>
Балансовая стоимость	<b>12 188 397</b>	<b>2 445 915</b>	<b>4 201 317</b>	<b>-</b>	<b>18 835 629</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам – розничные клиенты</b>					
Непросроченные	26 053 146	-	-	-	26 053 146
Просроченные на срок менее 30 дней	-	809 858	-	-	809 858
Просроченные на срок 30-89 дней	-	895 351	-	-	895 351
Просроченные на срок 90-723 дней	-	-	7 024 324	-	7 024 324
Просроченные на срок более 724 дней	-	-	10 805 321	-	10 805 321
	<b>26 053 146</b>	<b>1 705 209</b>	<b>17 829 645</b>	<b>-</b>	<b>45 588 000</b>
Оценочный резерв под убытки	<b>(1 642 055)</b>	<b>(858 634)</b>	<b>(15 899 180)</b>	<b>-</b>	<b>(18 399 869)</b>
Балансовая стоимость	<b>24 411 091</b>	<b>846 575</b>	<b>1 930 465</b>	<b>-</b>	<b>27 188 131</b>

**“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО)**

*Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации за  
шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года*

тыс. рублей

**30 июня 2018 года**

***Инвестиции, оцениваемые  
по амортизированной  
стоимости***

С кредитным рейтингом от AA- до AA+	317 425	-	-	-	317 425
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	840 754	-	-	-	840 754
	<b>1 158 179</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 158 179</b>
<b>Оценочный резерв под убытки</b>	<b>(186)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(186)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>1 157 993</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 157 993</b>

***Долговые финансовые  
активы, оцениваемые  
по справедливой  
стоимости, изменения  
которой отражаются в  
составе прочего  
совокупного дохода за  
период***

С кредитным рейтингом AAA	418 652	-	-	-	418 652
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	8 058 952	-	-	-	8 058 952
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 604 176	-	-	-	1 604 176
С кредитным рейтингом CCC	-	278 737	-	-	278 737
С кредитным рейтингом D+	-	-	-	102 651	102 651
	<b>10 081 780</b>	<b>278 737</b>	<b>-</b>	<b>102 651</b>	<b>10 463 168</b>
<b>Оценочный резерв под убытки</b>	<b>(13 109)</b>	<b>(38 268)</b>	<b>-</b>	<b>(102 651)</b>	<b>(154 028)</b>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>10 068 671</b>	<b>240 469</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 309 140</b>
<b>Балансовая стоимость – справедливая стоимость</b>	<b>10 081 780</b>	<b>278 737</b>	<b>-</b>	<b>102 651</b>	<b>10 463 168</b>

***Обязательства по  
предоставлению займов  
и договоры финансовой  
гарантии***

Стандартные	3 186 278	-	-	-	3 186 278
<b>Оценочный резерв под убытки</b>	<b>(52 776)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(52 776)</b>
<b>Балансовая стоимость (резерв)</b>	<b>(52 776)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(52 776)</b>

## 5 Переход на МСФО (IFRS) 9

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

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Группы по состоянию на 1 января 2018 года.

(неаудированные данные)	<i>Первоначальная классификация в соответствии с МСФО (IAS) 39</i>	<i>Новая классификация в соответствии с МСФО (IFRS) 9</i>	<i>Исходная балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39</i>	<i>Новая балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9</i>
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	10 099 024	10 098 930
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	661 225	661 225
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	ССПУ	ССПУ	4 018	4 018
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период	Имеющиеся в наличии для продажи	ССПСД	15 158 890	13 351 954
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Имеющиеся в наличии для продажи	ССПУ	-	1 963 792
Средства в банках	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	532 822	528 781
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	2 640 964	2 640 964
Кредиты, выданные клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	57 603 789	52 932 739
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	1 344 986	1 338 259
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	Удерживаемые до погашения	Амортизированная стоимость	2 764 013	2 760 536
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	1 997 021	1 997 021
<b>Итого финансовые активы</b>			<b>92 806 752</b>	<b>88 278 219</b>

<b>(неаудированные данные)</b>	<b>Первоначальная классификация в соответствии с МСФО (IAS) 39</b>	<b>Новая классификация в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>	<b>Исходная балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39</b>	<b>Новая балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	ССПУ	ССПУ	876 662	876 662
Счета и депозиты банков	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	1 527 288	1 527 288
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	2 377 631	2 377 631
Текущие счета и депозиты клиентов	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	79 141 900	79 141 900
Выпущенные долговые ценные бумаги	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	1 229 719	1 229 719
Субординированные займы	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	3 920 516	3 920 516
Прочие финансовые обязательства	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	275 666	343 343
<b>Итого финансовые обязательства</b>			<b>89 349 382</b>	<b>89 417 059</b>

Учетная политика Группы в отношении классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 3(с)(i). Изменения в классификации финансовых инструментов, обусловленные применением указанной политики, представлены в таблице выше и поясняются далее.

- a. Некоторые долговые ценные бумаги удерживаются Казначейством Группы в отдельном портфеле для целей обеспечения долгосрочной доходности. Данные ценные бумаги могут быть проданы, но, как ожидается, такие продажи не будут происходить чаще, чем изредка. Группа считает, что указанные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств. Эти активы классифицированы как оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- b. Некоторые долговые ценные бумаги удерживаются Казначейством Группы в отдельных портфелях для удовлетворения ежедневных потребностей в ликвидности. Казначейство Группы ищет пути минимизации затрат на управление ликвидностью и для этого активно управляет доходами по портфелю. Такие доходы состоят из полученных платежей, предусмотренных договором, а также из прибылей и убытков от продажи финансовых активов. Эта инвестиционная стратегия часто приводит к значительным по объемам продажам. Группа считает, что в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов.
- c. Некоторые не предназначенные для торговли долговые ценные бумаги удерживаются Казначейством Группы в отдельных портфелях, управление которыми осуществляется с целью реализации потоков денежных средств посредством продажи. Группа уделяет

основное внимание информации о справедливой стоимости и использует данную информацию для оценки результативности портфеля и принятия решений. Кроме того, некоторые обеспеченные активами ценные бумаги имеют предусмотренные договором потоки денежных средств, которые не являются выплатой исключительно основной суммы и процентов. Соответственно, эти активы классифицированы как оцениваемые в обязательном порядке по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IFRS) 9.

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

В следующей таблице представлены результаты сверки величин балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новый стандарт 1 января 2018 года.

тыс. рублей (неаудированные данные)	Балансовая стоимость по МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Рекласси- фикация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
<b>Финансовые активы</b>				
<b>Амортизированная стоимость</b>				
<i>Денежные средства и их эквиваленты:</i>				
Входящий остаток	10 099 024			
Переоценка		-	(94)	
Исходящий остаток				10 098 930
<i>Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации</i>	661 225	-	-	661 225
<i>Средства в банках:</i>				
Входящий остаток	532 822			
Переоценка		-	(4 041)	
Исходящий остаток				528 781
<i>Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"</i>	2 640 964	-	-	2 640 964
<i>Кредиты клиентам:</i>				
Входящий остаток	57 603 789			
Переоценка		-	(4 671 050)	
Исходящий остаток				52 932 739
<i>Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
Входящий остаток	-			
Переход из инвестиций, удерживаемых до срока погашения		2 764 013	-	
Переоценка		-	(3 477)	
Исходящий остаток				2 760 536
<i>Чистые инвестиции в финансовый лизинг:</i>				
Входящий остаток	1 344 986			
Переоценка		-	(6 727)	
Исходящий остаток				1 338 259
<i>Прочие финансовые активы</i>	1 997 021	-	-	1 997 021
<i>Инвестиции, удерживаемые до срока погашения:</i>				
Входящий остаток	2 764 013			
Переход в Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости		(2 764 013)	-	
Исходящий остаток				-
<b>Итого по амортизированной стоимости</b>	<b>77 643 844</b>	<b>-</b>	<b>(4 685 389)</b>	<b>72 958 835</b>



**“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО)**  
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации за  
шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

тыс. рублей (неаудированные данные)	Балансовая стоимость по МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Рекласси- фикация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
<b>Справедливая стоимость через прочий совокупный доход</b>				
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
Входящий остаток	15 158 890			
Переход в ССПУ – Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(1 963 792)	-	
Переход в ССПСД – Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период		(13 195 098)	-	
Исходящий остаток				-
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период</i>				
Входящий остаток	-			
Переход из финансовых активов, имевшихся в наличии для продажи		13 195 098	-	
Переоценка		-	156 856	
Исходящий остаток				13 351 954
<b>Итого по ССПСД</b>	<b>15 158 890</b>	<b>(1 963 792)</b>	<b>156 856</b>	<b>13 351 954</b>
<b>Справедливая стоимость через прибыль или убыток</b>				
<i>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</i>				
Входящий остаток	4 018			
Переход из финансовых активов, имевшихся для продажи, оцениваемых через ССПСД		1 963 792	-	
Исходящий остаток				1 967 810
<b>Итого по ССПУ</b>	<b>4 018</b>	<b>1 963 792</b>	<b>-</b>	<b>1 967 810</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Прочие финансовые обязательства	275 666	-	67 677	343 343

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 изменения в классификации или оценке других финансовых обязательств отсутствуют.

В следующей таблице приведены данные об эффекте, за вычетом налога, от перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы собственного капитала и нераспределенную прибыль.

тыс. рублей (неаудированные данные)	<i>Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г.</i>
<b>Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период (2017: имеющихся в наличии для продажи)</b>	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	189 533
Реклассификация финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(24 354)
Реклассификация резерва под обесценение по долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, в состав резерва изменений справедливой стоимости – долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(207 607)
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период	5 701
Входящий остаток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	(36 727)
<b>Нераспределенная прибыль</b>	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	6 557 286
Переоценка по справедливой стоимости расклассифицированных финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9	18 653
Реклассификация резерва под обесценение по долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, в состав резерва изменений справедливой стоимости – долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	207 607
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(4 800 209)
Входящий остаток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	2 943 379
<b>Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9</b>	<b>(4 800 209)</b>

В следующей таблице представлены результаты сверки:

- исходящей величины резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года; с
- входящей величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

Применительно к финансовым активам в данной таблице представлена информация по соответствующим оценочным категориям финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 и отдельно показано влияние изменений в оценочной категории на величину оценочного резерва под убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года

	<b>Оценочный резерв под обесценение (убытки) и другие резервы</b>			
	<b>31 декабря 2017 года (МСФО 39)</b>	<b>Рекласси- фикация</b>	<b>Изменение основы оценки</b>	<b>1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9)</b>
Кредиты, выданные клиентам, дебиторская задолженность и ценные бумаги, удерживаемые до погашения в соответствии с МСФО (IAS) 39 /Финансовые активы по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО 9 (включая денежные и приравненные к ним средства, средства в банках, кредиты, выданные клиентам и инвестиции)	23 043 546	-	4 685 389	27 728 935
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39/долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период в соответствии с МСФО (IFRS) 9	102 561	-	6 920	109 481
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39, реклассифицированные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период в соответствии с МСФО (IFRS) 9	156 857	-	-	156 857
	<b>23 302 964</b>	<b>-</b>	<b>4 692 309</b>	<b>27 995 273</b>
Обязательства по выдаче кредитов, договоры финансовой гарантии и аккредитивы	-	-	67 677	67 677
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>67 677</b>	<b>67 677</b>

## 6 Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки и прочих резервов

	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)</b>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)*</b>
Кредиты, выданные клиентам	2 665 929	1 507 422
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	8 699	(7 974)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период	44 457	16 016
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	(3 291)	-
Средства в банках	499 521	(248 294)
Условные обязательства кредитного характера	(14 901)	(43 670)
Прочие активы	51 520	52 437
	<b>3 251 934</b>	<b>1 275 937</b>

Прочие резервы на сумму 753 392 тыс. рублей представляют собой изменение резервов по прочим условным обязательствам, большая часть которых представлена судебными разбирательствами с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» - конкурсным управляющим ПАО «М2М Прайвет Банк» и судебными разбирательствами с Территориальным управлением Росимущества в Приморском крае. Условные судебные разбирательства отражены по статье «Прочие обязательства»

\* В отношении сравнительных показателей по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, обзорная проверка не проводилась.

## 7 Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
<b>Касса</b>	<b>3 280 780</b>	<b>2 944 433</b>
<b>Счета типа “Нostro” в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b>2 157 681</b>	<b>3 948 691</b>
<b>Счета типа “Нostro” в прочих банках</b>		
- 30 крупнейших российских банков	905 959	1 324 053
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	286 680	542 818
- Прочие российские банки	108 289	123 853
- Прочие иностранные банки	20 899	14 493
<b>Всего счетов типа “Нostro” в прочих банках</b>	<b>1 321 827</b>	<b>2 005 217</b>
<b>Срочные депозиты в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b>1 000 595</b>	<b>1 200 683</b>
<b>Срочные депозиты в прочих банках</b>		
- Прочие российские банки	800 158	-
<b>Всего срочных депозитов в прочих банках до вычета резервов</b>	<b>800 158</b>	<b>-</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 364)	-
<b>Всего денежных и приравненным к ним средств</b>	<b>8 558 677</b>	<b>10 099 024</b>

## 8 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
<b>- Облигации Правительства, Банка России и муниципальные облигации</b>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 995 759	2 201 940
Облигации региональных органов власти	229 383	248 653
Облигации Банка России	1 008 440	6 583 010
<b>Всего облигаций Правительства, Банка России и муниципальных облигаций</b>	<b>5 233 582</b>	<b>9 033 603</b>
<b>- Облигации других государств</b>		
с кредитным рейтингом выше А	418 652	6 583 010

**“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО)**  
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации за  
шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

	<b>30 июня 2018 года</b> тыс. рублей (неаудированные данные)	<b>31 декабря</b> 2017 года тыс. рублей
<b>Всего облигаций других государств</b>	<b>418 652</b>	<b>6 583 010</b>
<b>- Корпоративные облигации</b>		
с кредитным рейтингом выше ВВ-	1 875 244	2 959 608
банки с отозванной лицензией	102 651	102 651
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	278 739	-
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>2 256 634</b>	<b>3 062 259</b>
<b>- Корпоративные акции</b>		
с кредитным рейтингом В+ и ниже	718 935	2 840 668
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	299 743	388 504
<b>Всего корпоративных акций</b>	<b>1 018 678</b>	<b>3 229 172</b>
<b>Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период, находящихся в собственности Группы</b>	<b>8 927 546</b>	<b>21 908 044</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”</b>		
<b>- Облигации Правительства и муниципальные облигации</b>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 554 300	-
<b>Всего облигаций Правительства и муниципальных облигаций</b>	<b>2 554 300</b>	<b>-</b>
<b>- Корпоративные облигации</b>		
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВВ+	-	93 364
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>-</b>	<b>93 364</b>
<b>Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период, обремененных залогом по сделкам “РЕПО”</b>	<b>2 554 300</b>	<b>93 364</b>
<b>Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период</b>	<b>11 481 846</b>	<b>22 001 408</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки*</b>	<b>(154 028)</b>	<b>(259 508)</b>

*\*Представленный выше оценочный резерв под убытки не признается в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, является их справедливой стоимостью.*

Представление корпоративных рейтингов основывается на рейтинге Standard & Poor's или эквивалентных рейтингах Fitch Rating и Moody's.

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)*
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	109 751	257 979
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	44 457	16 016
Списания	-	(18 850)
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода</b>	<b>154 028</b>	<b>255 145</b>

\* В отношении сравнительных показателей по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, обзорная проверка не проводилась.

По состоянию на 31 декабря 2017 года некотируемые корпоративные акции, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 1 237 642 тыс. рублей отражались по фактическим затратам. Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, на основании которых, можно было бы оценить справедливую стоимость данных инвестиций. Кроме того, использование метода дисконтирования денежных потоков дает широкий диапазон возможных значений справедливой стоимости в связи с неопределенностью в отношении будущих денежных потоков по данной отрасли. Однако Руководство Группы считает, что справедливая стоимость данных инвестиций по состоянию на 31 декабря 2017 года не будет существенно отличаться от их балансовой стоимости.

По состоянию на 30 июня 2018 года стоимость некотируемых корпоративных акций, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период, составляет 1 018 678 тыс. рублей и относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости.

## 9 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>	<b>27 157 390</b>	<b>29 796 847</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	42 385 032	40 916 298
Ипотечные кредиты	3 202 967	3 820 645
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>45 587 999</b>	<b>44 736 943</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>72 745 389</b>	<b>74 533 790</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(26 721 627)	(16 930 001)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>46 023 762</b>	<b>57 603 789</b>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	тыс. рублей (неаудированные данные)
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода</b>	<b>22 937 091</b>
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 665 929
Высвобождение дисконта	2 773 160
Списания	(1 654 553)
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода</b>	<b>26 721 627</b>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	тыс. рублей (неаудированные данные)*
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода</b>	<b>17 083 236</b>
Чистое создание резерва под обесценение	1 507 422
Списания	(156 969)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>18 433 689</b>

\* В отношении сравнительных показателей по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, обзорная проверка не проводилась.

## 10 Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг могут быть представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	1 728 273	1 888 132
Незаработанный доход от финансового лизинга	(377 163)	(450 889)
	<b>1 351 110</b>	<b>1 437 243</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(78 818)	(92 257)
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>	<b>1 272 292</b>	<b>1 344 986</b>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)*
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода</b>	<b>98 984</b>	<b>259 052</b>
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	8 699	(7 974)
Списания	(28 865)	(219)

Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	<b>78 818</b>	<b>250 859</b>
---	---------------	----------------

\* В отношении сравнительных показателей по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, обзорная проверка не проводилась.

## 11 Инвестиции в ассоциированные компании и прочее участие

Инвестиции в ассоциированные компании и прочее участие представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основной вид деятельности	Доля участия, %		30 июня 2018 года	31 декабря 2017
			30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года	Балансовая стоимость тыс. рублей (неаудированные данные)	Балансовая стоимость тыс. рублей
ПАО “М2М Прайвет Банк”	Российская Федерация	Банковская деятельность	100%	100%	2 300 000	2 300 000
ЗПИФ “Селена”	Российская Федерация	Паевой инвестиционный фонд	41,09%	40,99%	96 464	121 818
Резерв под обесценение					(2 300 000)	(2 300 000)
					<b>96 464</b>	<b>121 818</b>



В следующей таблице представлена финансовая информация ЗПИФ “Селена” по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, и сверка балансовой стоимости доли Группы в ассоциированной компании:

	<b>30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года тыс. рублей</b>
Всего активы	247 589	271 207
Всего обязательства	(12 798)	(5 941)
Чистые активы	234 791	265 266
<b>Доля Группы в чистых активах (41,09%)</b>	<b>96 464</b>	<b>108 731</b>
	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)</b>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)*</b>
Чистый убыток за период	(12 267)	(13 565)
<b>Доля Группы в чистом убытке за период</b>	<b>(12 267)</b>	<b>(13 565)</b>

\* В отношении сравнительных показателей по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, обзорная проверка не проводилась.

## 12 Текущие счета и депозиты клиентов

	<b>30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года тыс. рублей</b>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	7 305 090	7 016 255
- Корпоративные клиенты	6 874 805	10 752 784
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	43 511 603	55 862 087
- Корпоративные клиенты	6 012 748	5 510 774
	<b>63 704 246</b>	<b>79 141 900</b>

## 13 Выпущенные ценные бумаги

	<b>30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года тыс. рублей</b>
Облигации	825 349	1 201 126
Векселя	98 564	28 593
	<b>923 913</b>	<b>1 229 719</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года облигации представлены двумя выпусками, осуществленными ИА АТБ и ИА АТБ 2.

В декабре 2012 года Группа выпустила ипотечные облигации на общую сумму 1 521 863 тыс. рублей со ставкой купона 8,75% и датой погашения не позднее 26 апреля 2045 года с частичным погашением ежеквартально.

В феврале 2014 года Группа выпустила ипотечные облигации на общую сумму 2 553 000 тыс. рублей со ставкой купона 9% и датой погашения 1 октября 2046 года с частичным погашением ежеквартально.

## 14 Субординированные займы

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Субординированные займы	-	3 920 516
	-	<b>3 920 516</b>

21 ноября 2012 года Банк привлек субординированный кредит в сумме 30 млн. долларов США от одного из акционеров Банка – МФК. Кредит с процентной ставкой 12,92% по состоянию на 31 декабря 2017 года подлежал погашению траншами до 16 декабря 2019 года.

10 июля 2014 года Группа разместила 5,5-летние ноты участия в кредите на сумму 42 млн. долларов США с процентной ставкой 11% через SCI Finance B.V., частично консолидируемое структурированное предприятие, зарегистрированное в Нидерландах. Это предприятие было частично консолидировано, поскольку его часть считается отдельным предприятием, которое по сути “отделено” от остального, и Группа обладает контролем над этой частью. По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа консолидирует активы и доходы предприятия только в той части, которая непосредственно связана с выпуском указанных ценных бумаг.

29 июня 2018 года в соответствии с требованиями федеральных законов №395-1 ФЗ от 2 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности», №127 ФЗ от 26 октября 2002 года «О несостоятельности (банкротстве)» и в связи с осуществлением мероприятий по использованию источников собственных средств для покрытия убытков Банка Временной администрацией было принято решение о прекращении обязательств Банка по субординированным инструментам.

В консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, прибыль от прекращения признания субординированных займов в сумме 4 421 322 тыс. рублей была отражена по строке Прочие операционные доходы.

## 15 Операции со связанными сторонами

### а. Отношения контроля

26 апреля 2018 года Банк России принял решение о реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости Банка с использованием денежных средств Фонда консолидации банковского сектора. Начиная с указанной даты конечным бенефициаром Группы является государство.

Группа раскрывает информацию об операциях с Банком России и банками под его контролем.

Сумма депозитов, привлеченных от Банка России, по состоянию на 30 июня 2018 года составила 3 000 млн. рублей (неаудированные данные).

Доходы и расходы Группы, полученные за период с начала отчетного года по 26 апреля 2018 года от операций с членами Совета Директоров и Правления, акционерами и прочими связанными сторонами отражены в таблицах ниже.

Материнской компанией Группы являлось ООО “ТПФИН РЕГИОН” (Российская Федерация). По состоянию на 31 декабря 2017 года сторонами, обладающими коллективным конечным контролем над Группой, являлись г-н Вдовин Андрей (19,724% владения), г-н Масловский Алексей (19,724% владения), г-н Хамбро Петер (19,724% владения).

#### **в. Операции с Банком России и банками под его контролем**

По состоянию на 30 июня 2018 года остатки по счетам с Центральным Банком России и банками под его контролем составили:

	<b>30 июня 2018 года</b> <b>тыс. рублей</b> <b>(неаудированные</b> <b>данные)</b>
<b>Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении</b>	
<b>АКТИВЫ</b>	
Денежные и приравненные к ним средства	4 114 886
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	508 866
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением изменений через прочий совокупный доход	1 008 440
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	
Производные финансовые инструменты	201
Счета и депозиты банков	3 000 000
Выпущенные ценные бумаги	22 610
Прочие обязательства	39

Суммы, включенные в состав консолидированного промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по операциям с Центральным Банком России и банками под его контролем за период с 26 апреля 2018 года по 30 июня 2018 года, могут быть представлены следующим образом:

	<b>тыс. рублей</b> <b>(неаудированные</b> <b>данные)</b>
<b>Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>	
Процентные доходы по средствам, размещенным в Банке России	3 596
Процентные доходы по вложениям в долговые ценные бумаги Банка России	22 314
Прочие доходы от операций с ценными бумагами Банка России	55
Процентные расходы по полученным средствам от Банка России	(45 884)
Прочие расходы от операций с долговыми ценными бумагами Банка России	(493)
Изменение резервов под обесценение	(247)

**с. Операции с членами Совета Директоров и Правления**

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления, включенных в статью “Вознаграждения сотрудников”, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня, может быть представлен следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)*
Краткосрочное вознаграждение членам Совета Директоров и Правления	26 132	71 078
	<b>26 132</b>	<b>71 078</b>

\* В отношении сравнительных показателей по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, обзорная проверка не проводилась.

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>		
<b>АКТИВЫ</b>		
Прочие активы	60	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Текущие счета и депозиты	17 721	4,81%
Прочие обязательства	39 061	-

Прочие суммы, включенные в состав консолидированного промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за шесть месяцев, закончившихся 30 июня, могут быть представлены следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)*
<b>Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>		
Процентные доходы	-	41 265
Процентные расходы	-	(70)
Восстановление резерва под обесценение	-	(392 091)

\* В отношении сравнительных показателей по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, обзорная проверка не проводилась.

#### **d. Операции с акционерами**

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с акционерами, владеющими более 10% акционерного капитала, составили:

	<b>31 декабря 2017 года тыс. рублей</b>	<b>Средняя эффективная процентная ставка, %</b>
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>		
<b>АКТИВЫ</b>		
Кредиты, выданные клиентам	4 707 815	13,25%
<i>(в т.ч. резерв под обесценение)</i>	<i>(841 711)</i>	-
Прочие активы	671	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Текущие счета и депозиты	438 130	0,94%
Субординированные займы	1 390 343*	12,92%

\*Включает субординированный депозит от Международной Финансовой Корпорации, привлеченный 21 ноября 2012 года.

Суммы, включенные в состав консолидированного промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, по операциям с акционерами за период до 26 апреля 2018 года, могут быть представлены следующим образом:

	<b>За период до 26 апреля 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)</b>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)*</b>
<b>Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>		
Процентные доходы	95 711	192 485
Процентные расходы	(57 387)	(112 381)
Создание резерва под обесценение	(4 804 568)	(58)

\* В отношении сравнительных показателей по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, обзорная проверка не проводилась.

**е. Операции с прочими связанными сторонами**

Прочие связанные стороны представлены компаниями, контролируруемыми руководством, акционерами и сторонами, обладающими коллективным конечным контролем над Группой.

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
<b>Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении</b>		
<b>АКТИВЫ</b>		
Инвестиции в ассоциированные компании	108 731	-
Прочие активы	127 329	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	9 753	4,05%
Прочие обязательства	3 102	-
<b>Условные обязательства</b>		
Условные обязательства кредитного характера	10 000	-

Суммы, включенные в состав консолидированного промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, по операциям с прочими связанными сторонами за период до 26 апреля 2018 года, представлены следующим образом:

	За период до 26 апреля 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)*
<b>Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>		
Процентные доходы	-	815
Процентные расходы	-	(350)
Комиссионные доходы	4 244	46 616
Убыток от инвестиций в ассоциированную компанию, учитываемую по методу долевого участия	(12 267)	(13 565)
Восстановление резерва под обесценение	-	-

\* В отношении сравнительных показателей по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, обзорная проверка не проводилась.

**f. Информация об остатках с государственными учреждениями**

В процессе своей ежедневной деятельности Группа осуществляет операции с государственными учреждениями Российской Федерации и компаниями, контролируруемыми государством. Данные операции Группа осуществляет на рыночных условиях. В таблице ниже раскрыты существенные операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, а также компаниями под существенным влиянием государства:

	<b>31 декабря 2017 года тыс. рублей</b>
<b>Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении</b>	
<b>АКТИВЫ</b>	
Денежные и приравненные к ним средства	93 731
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением изменений через прочий совокупный доход	8 383 856
Кредиты, выданные клиентам	7 229 161
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	21 424
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	840 654
Прочие активы	5 124
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	
Производные финансовые инструменты	57
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	3 007 533
Текущие счета и депозиты клиентов	4 960 292
Выпущенные ценные бумаги	17
Прочие обязательства	21 698

Суммы, включенные в состав консолидированного промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, по операциям с государственными учреждениями за шесть месяцев, закончившихся 30 июня, представлены следующим образом:

	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)</b>
<b>Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>	
Создание резерва под обесценение	- 4 914

## 16 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

### а. Учетные классификации и справедливая стоимость

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается с использованием метода дисконтирования потоков денежных средств на основе ожидаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования, используемых в отношении аналогичных инструментов на отчетную дату.

Оценочная справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2018 года приблизительно соответствует их балансовой стоимости, за исключением следующих финансовых инструментов:

тыс. рублей (неаудированные данные)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты, выданные клиентам	46 023 760	45 986 864
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 157 993	1 131 870
Счета и депозиты банков	3 976 361	3 951 303
Текущие счета и депозиты клиентов	63 704 246	63 725 603
Выпущенные ценные бумаги	923 913	937 699

Оценочная справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года приблизительно соответствует их балансовой стоимости, за исключением следующих финансовых инструментов:

тыс. рублей	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты, выданные клиентам	57 603 789	57 517 223
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 764 013	2 766 930
Счета и депозиты банков	1 527 288	1 491 334
Текущие счета и депозиты клиентов	79 141 900	79 213 333
Выпущенные ценные бумаги	1 229 719	1 246 861

### б. Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении 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 исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые 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 корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Группа имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Управление рыночных рисков, которое подотчетно члену Временной администрации и которое несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Управление рыночных рисков оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Группой 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 учетом характеристик инструмента, подлежащего оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении:

тыс. рублей (неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Производные активы	-	16 727	-	16 727
- Долговые инструменты	1 612 726			1 612 726
- Производные обязательства	-	(14 434)	-	(14 434)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период	9 444 490	-	1 018 678	10 463 168

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Производные активы	-	4 018	-	4 018
- Производные обязательства	-	(189 106)	-	(189 106)
- Обязательство по обратной поставке реализованных ценных бумаг, полученных по операциям “обратного РЕПО”	(687 556)	-	-	(687 556)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период	13 921 248	-	-	13 921 248

По состоянию на 31 декабря 2017 года некотируемые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 1 237 642 тыс. рублей отражались по фактическим затратам. Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, на основании которых, можно было бы оценить справедливую стоимость данных инвестиций. Кроме того, использование метода дисконтирования денежных потоков дает широкий диапазон возможных значений справедливой стоимости в связи с неопределенностью в отношении будущих денежных потоков по данной отрасли.

По состоянию на 30 июня 2018 года стоимость некотируемых инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период, составляет 1 018 678 тыс. рублей и относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости.

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

## **17 Допущение непрерывности деятельности**

Руководство Группы подготовило данную консолидированную промежуточную сокращенную финансовую информацию на основе принципа непрерывности деятельности.

В апреле 2018 года Банк нарушил обязательные нормативы Н1.2 (норматив достаточности основного капитала) и норматив Н6 (норматив риска на группу заемщиков). Указанные нарушения возникли вследствие существенного снижения собственных средств (капитала) в результате доформирования в отчетности по Российским правилам бухгалтерского учета до 100% резервов на возможные потери по вложениям в дочерний банк ПАО «М2М Прайвет Банк» и материнской (через акционера ООО «ППФИН Регион») компанией V.M.H.Y. Holdings Limited, одновременно являющейся заемщиком Группы.

Ввиду высокой социальной значимости Банка в регионах Сибири и Дальнего Востока 26 апреля 2018 года Банком России принято решение о реализации мер по повышению финансовой устойчивости «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО).

В рамках мер, направленных на обеспечение непрерывности деятельности Банка на рынке банковских услуг и на повышение его финансовой устойчивости, планируется участие Банка России в качестве инвестора с использованием денежных средств Фонда консолидации банковского сектора. Банком России предусмотрено предоставление Банку средств на поддержание ликвидности. Мораторий на удовлетворение требований кредиторов не вводится.

Совет директоров Банка России принял решение о гарантировании непрерывности деятельности Банка в течение срока реализации плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка.

С целью осуществления всех необходимых мероприятий для оказания поддержки и дальнейшего развития деятельности Банка приказом Банка России от 25.04.2018 № ОД-1076 функции временной администрации по управлению Банком возложены с 26.04.2018 на ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора». При этом полномочия акционеров, Совета директоров и Правления по управлению Банком приостановлены.

В связи с вышеизложенным, планируемая реорганизация V.M.H.Y. Holdings Limited, как и любые другие изменения в структуре действующих на начало 2018 года акционеров, не окажет существенного влияния на контроль над Банком.

По состоянию на дату подписания настоящей финансовой информации, Банк нарушает обязательные нормативы Н1.1 (норматив достаточности базового капитала), Н1.2 (норматив достаточности основного капитала), Н1.0 (норматив достаточности собственных средств), Н1.4 (норматив финансового рычага), Н6 (норматив риска на группу заемщиков), Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков), Н10.1 (совокупная величина риска по инсайдерам), Н12 (норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц), Н25 (максимальный размер риска на группу связанных с банком лиц). Указанные события возникли вследствие существенного снижения собственных средств (капитала) в результате доформирования в отчетности по Российским правилам бухгалтерского учета до 100% резервов на возможные потери по активам ПАО «М2М Прайвет Банк», компании V.M.H.Y. Holdings Limited, прочих резервов по активам, в том числе, в связи с пересмотром подходов к резервированию.

## **18 События после отчетной даты**

**Использован материал с сайта [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (приказ Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) от 10 июля 2018 года № ОД-1737):**

В соответствии со статьей 189.50 Федерального закона от 26.10.2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», в связи с установлением Банком России отрицательного значения величины собственных средств (капитала) банка «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество) (регистрационный номер Банка России – 1810, дата регистрации – 14.02.1992), на основании решения Комитета банковского надзора от 10 июля 2018 года, был уменьшен размер уставного капитала банка «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество) до одного рубля.

В августе 2018 года Группа возвратила полученный от Банка России депозит в размере 3 млрд рублей. Трехмесячный депозит был привлечен в мае для поддержания ликвидности банка. Возврат депозита и процентов по нему был произведен в срок в соответствии с условиями договора.