

ПАО АКБ «Приморье»

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2020 года,
и аудиторское заключение
независимого аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора.....	3
Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности	8
Финансовая отчетность	
Отчет о финансовом положении	9
Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе	10
Отчет об изменениях в капитале.....	12
Отчет о движении денежных средств.....	13
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	15
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	18
3. Основы подготовки отчетности	20
4. Основные положения учетной политики	20
5. Существенные учетные суждения и оценки	40
6. Денежные средства и их эквиваленты	43
7. Финансовые активы/обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	44
8. Средства в других кредитных организациях	45
9. Кредиты клиентам	46
10. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	57
11. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	60
12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	62
13. Основные средства и активы в форме права пользования.....	64
14. Нематериальные активы	67
15. Прочие активы	68
16. Привлеченные средства Банка России и других кредитных организаций	68
17. Средства клиентов.....	69
18. Выпущенные векселя	69
19. Прочие обязательства	70
20. Чистые процентные доходы	71
21. Чистые комиссионные доходы/ (расходы).....	72
22. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки счетов в иностранной валюте, с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами .	72
23. Изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам и резервов под обесценение нефинансовых активов	73
24. Операционные доходы и расходы.....	75
25. Налог на прибыль	76
26. Уставный капитал и эмиссионный доход	79
27. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	79
28. Прибыль на акцию и дивиденды	80
29. Договорные и условные обязательства	80
30. Управление рисками	82
31. Управление капиталом и достаточность капитала	117
32. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов	118
33. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые/ предоставленные в качестве обеспечения	124
34. Взаимозачет финансовых инструментов	125
35. Сегментный анализ.....	127
36. Операции со связанными сторонами	134

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам ПАО АКБ «Приморье»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ПАО АКБ «Приморье» (Банк) (ОГРН 1022500000566, дом 47, улица Светланская, город Владивосток, Приморский край, 690091), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности за 2020 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО АКБ «Приморье» по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по кредитам юридическим лицам

В связи со сложностью и необходимостью применения суждений руководством Банка, в том числе связанных с изменениями в экономической среде, обусловленными пандемией COVID-19, в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

В отношении данного ключевого вопроса аудита мы провели следующие процедуры:

- изучили внутренние документы Банка, определяющие методологию оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным юридическим лицам;
- оценили разумность факторов кредитного риска и пороговых значений, выбранных руководством Банка для определения значительного увеличения кредитного риска при оценке на индивидуальной и коллективной основе;
- провели анализ статистических моделей, а также прогнозной информации и допущений, лежащих в основе расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным юридическим лицам, в том числе обратили особое внимание на обновление прогнозной информации, используемой в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков для адекватного отражения неопределенностей, связанных с пандемией КОВИД-19;
- осуществили тестирование на выборочной основе достаточности оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным юридическим лицам, оцененным на индивидуальной основе (в том числе уделили особое внимание заемщикам, относящимся к отраслям, наиболее пострадавшим от пандемии КОВИД-19), включающее оценку используемых Банком внутренних кредитных рейтингов и факторов кредитного риска, анализ классификации по этапам, допущений в отношении будущих денежных потоков, в том числе стоимости обеспечения и вероятности возможных сценариев;
- проверили полноту и корректность раскрытия данных в примечаниях к финансовой отчетности.

Информация об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки по кредитам юридическим лицам, а также подход Банка к оценке и управлению кредитным риском раскрыты в примечаниях 4 «Основные положения учетной политики», 5 «Существенные учетные суждения и оценки», 9 «Кредиты клиентам» и 30 «Управление рисками» к финансовой отчетности за 2020 год.

Прочая информация

Председатель Правления (руководство) несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в отчете эмитента за первый квартал 2021 года, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Отчет эмитента за первый квартал 2021 года, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, обеспечивающий в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с отчетом эмитента за первый квартал 2021 года мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Председатель Правления несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство

намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с МСФО.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности, рисками концентрации и рисками потери деловой репутации,

осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- в) по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности, рискам концентрации и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности, рисками концентрации и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение независимого аудитора

А.В. Ефремов



Аудиторская организация:
Акционерное общество «БДО Юникон»
ОГРН 1037739271701,
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. 1, ком. 50,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 12006020340

26 апреля 2021 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства акционерного коммерческого банка «Приморье» (публичное акционерное общество) (далее - «Банк») и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности акционерного коммерческого банка «Приморье» (публичное акционерное общество).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, результаты его деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство Банка несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство Банка также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета Банка требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, разрешена к выпуску 26 апреля 2021 года и подписана от имени руководства Банка:



С.Ю. Белавин
Председатель Правления
ПАО АКБ «Приморье»
г. Владивосток

А.А. Ковтанюк
Главный бухгалтер

26 апреля 2021 года

ПАО АКБ «Приморье»
 Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	6 444 509	5 760 557
Обязательные резервы на счетах в Банке России		266 561	260 352
Требования по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	7	1 720	51 586
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	81 135	63 093
Средства в других кредитных организациях	8	4 183 675	323 589
Кредиты клиентам	9	9 790 399	9 127 210
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	1 406 268	4 008 504
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	9 850 740	11 713 724
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12	931 087	973 881
Основные средства и активы в форме права пользования	13	1 461 303	1 554 683
Нематериальные активы	14	101 276	51 052
Прочие активы	15	160 047	129 544
Текущие налоговые активы		831	-
Отложенные налоговые активы	25	222 851	322 609
Итого активов		34 902 402	34 340 384
Обязательства			
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	7	620	279
Средства других кредитных организаций	16	14 860	36 885
Средства клиентов	17	30 138 067	29 736 121
Выпущенные векселя	18	12 561	35 369
Прочие обязательства	19	640 484	705 487
Текущие налоговые обязательства		-	15 946
Итого обязательств		30 806 592	30 530 087
Капитал			
Уставный капитал	26	381 027	381 027
Эмиссионный доход	26	352 357	352 357
Фонд переоценки и оценочные резервы по ценным бумагам		72 873	113 568
Фонд переоценки основных средств		492 337	469 590
Нераспределенная прибыль		2 797 216	2 493 755
Итого капитала		4 095 810	3 810 297
Итого обязательств и капитала		34 902 402	34 340 384




 А.А. Ковтаныук
 Главный бухгалтер

26 апреля 2021 года

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		1 511 909	1 530 737
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		(1 201 040)	(1 361 825)
Чистые процентные доходы	20	310 869	168 912
(Создание) / Восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, формирующим процентные доходы	23	(60 982)	329 515
Чистые процентные доходы/ (расходы) с учетом изменения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, формирующим процентные доходы		249 887	498 427
Комиссионные доходы		850 068	922 099
Комиссионные расходы		(293 321)	(254 083)
Чистые комиссионные доходы	21	556 747	668 016
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	256	40 511
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22	39 400	22 903
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	22	211 855	83 321
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	22	(1 686 282)	2 687 163
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	22	2 589 567	(1 635 077)
(Создание)/восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера	23	(34 407)	41 618
Прочие операционные доходы	24	141 440	188 403
Операционные доходы		2 068 463	2 595 285
Операционные расходы	24	(1 455 977)	(1 679 749)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		612 486	915 536
Расходы по налогу на прибыль	25	(107 747)	(87 732)
Прибыль за отчетный период		504 739	827 804
Базовая прибыль на акцию (рублей на акцию)	28	2 019	3 311

ПАО АКБ «Приморье»

Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Примечание	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Прочий совокупный (расход)/ доход		
Статьи, подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч.:		
- изменение фонда переоценки ценных бумаг	(43 944)	142 941
- изменение оценочных резервов по ценным бумагам	(6 925)	10 820
Влияние налога на прибыль	25 10 174	(30 752)
Итого прочего совокупного (расхода)/ дохода, подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога на прибыль	(40 695)	123 009
Статьи, не подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем		
Переоценка основных средств	28 434	-
Влияние налога на прибыль	25 (5 687)	-
Итого прочего совокупного дохода, не подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога на прибыль	22 747	-
Прочий совокупный (расход) / доход за отчетный период	(17 948)	123 009
Итого совокупный доход за отчетный период	486 791	950 813



С.Ю. Бедавин
Председатель Правления
ПАО АКБ «Приморье»
г. Владивосток


А.А. Ковтанюк
Главный бухгалтер

26 апреля 2021 года

ПАО АКБ «Приморье»
 Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
 (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки и оценочные резервы по ценным бумагам	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2019 года	381 027	352 357	(9 441)	469 590	1 915 867	3 109 400
Изменения в составе капитала за год, закончившийся 31 декабря 2019 года						
Дивиденды, объявленные в 2019 году (Примечание 28)	-	-	-	-	(250 000)	(250 000)
Дивиденды, неустраченные акционерами (Примечание 28)	-	-	-	-	84	84
Совокупный доход за отчетный период, в т.ч.:	-	-	123 009	-	827 804	950 813
- прибыль за отчетный период	-	-	-	-	827 804	827 804
- прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	123 009	-	-	123 009
Остаток на 31 декабря 2019 года	381 027	352 357	113 568	469 590	2 493 755	3 810 297
Изменения в составе капитала за год, закончившийся 31 декабря 2020 года						
Дивиденды, объявленные в 2020 году (Примечание 28)	-	-	-	-	(201 387)	(201 387)
Дивиденды, неустраченные акционерами (Примечание 28)	-	-	-	-	109	109
Совокупный доход за отчетный период, в т.ч.:	-	-	(40 695)	22 747	504 739	486 791
- прибыль за отчетный период	-	-	-	-	504 739	504 739
- прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	(40 695)	22 747	-	(17 948)
Остаток на 31 декабря 2020 года	381 027	352 357	72 873	492 337	2 797 216	4 095 810



С.Ю. Белавин
 Председатель Правления
 ПАО АКБ «Приморье»
 г. Владивосток

26 апреля 2021 года

А.А. Ковтанюк

А.А. Ковтанюк
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 15 по 135 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 712 263	1 526 076
Проценты уплаченные	(1 158 084)	(1 357 600)
Комиссии полученные	849 854	922 447
Комиссии уплаченные	(293 236)	(257 413)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 250	40 511
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	104 742	26 391
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	(1 686 282)	2 687 163
Прочие операционные доходы полученные	127 122	169 227
Операционные расходы уплаченные	(1 316 674)	(797 099)
Уплаченный налог на прибыль	(23 194)	(204 580)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(1 668 239)	2 755 123
Чистое (увеличение) / уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(6 209)	(34 106)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(25 727)	(90 693)
Средства в других кредитных организациях	(3 768 695)	(92 145)
Кредиты клиентам	(665 445)	(3 159 606)
Прочие активы	(9 249)	27 497
Чистое увеличение / (уменьшение) операционных обязательств		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44	(3 062)
Привлеченные средства Банка России	-	(1 080 515)
Средства других кредитных организаций	(26 837)	38 020
Средства клиентов	(726 081)	2 583 253
Выпущенные векселя	(24 728)	4 632
Прочие обязательства	(8 025)	(69 292)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности	(6 929 191)	879 106
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(84 003)	(4 695 376)
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 052 793	1 715 222
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(3 561 405)	(8 655 977)
Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	7 644 410	9 910 552
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(76 686)	(89 311)
Выручка от реализации основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	13 896	80 038
Дивиденды полученные	2 039	982
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности	6 991 044	(1 733 870)

Примечания на страницах с 15 по 135 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ПАО АКБ «Приморье»
 Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
 (в тысячах российских рублей)

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Расходы по обязательствам по договорам аренды	(76 060)	(73 334)
Выплаченные дивиденды (Примечание 28)	(201 050)	(249 982)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(277 110)	(323 316)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	899 161	(153 330)
Влияние изменений оценочного резерва по денежным средствам и их эквивалентам	6	(1)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	683 910	(1 331 411)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода (Примечание 6)	5 760 557	7 091 968
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода (Примечание 6)	6 444 467	5 760 557



С. Ю. Балабин
 Председатель Правления
 ПАО АКБ «Приморье»
 г. Владивосток



А.А. Ковтанюк
 Главный бухгалтер

26 апреля 2021 года

1. Описание деятельности

Акционерный коммерческий банк «Приморье» (публичное акционерное общество) (далее - «ПАО АКБ «Приморье» или «Банк») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 27 июля 1994 года.

Место нахождения и адрес Банка: 690091, г. Владивосток, ул. Светланская, 47.

Изменений наименования, места нахождения и адреса Банка в 2020 году по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

Деятельность Банка регулируется Банком России в соответствии с генеральной лицензией на осуществление банковских операций № 3001 от 11 декабря 2015 года.

Помимо генеральной лицензии ЦБ РФ Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- лицензии Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 16 декабря 2003 года № 005-07226-100000 без ограничения срока действия;
- лицензии Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 16 декабря 2003 года № 005-07233-010000 без ограничения срока действия;
- лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 6 марта 2008 года № 005-11073-001000 без ограничения срока действия.

Банк с 4 ноября 2004 года является участником системы обязательного страхования вкладов (под номером 147 по реестру), утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 года «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

ПАО АКБ «Приморье» не является головной кредитной организацией банковской группы и не является участником банковской группы/ банковского холдинга.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Акционер	Количество акций (доля) акционера, %		Изменение за отчетный период, %
	На 31.12.2020	На 31.12.2019	
1. Белоброва Лариса Дмитриевна	54,1684	54,1684	-
2. Anchor Worldwide Limited (Анкор Ворлдвайд Лимитед)	10,00	10,00	-
3. KDV CZ s.r.o. (КДВ ЦЗ с.р.о.)	6,2740	6,2740	-
4. Передрий Елена Оскаровна	6,2128	6,2128	-
5. Линецкая Ольга Николаевна	6,1716	6,1716	-
6. Прочие акционеры, владеющие менее 5,0000% акций Банка	17,1732	17,1732	-
Итого	100,00	100,00	-

На 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года Банк находится под фактическим контролем Белобровой Ларисы Дмитриевны. Изменений в составе и структуре акционеров Банка в отчетном периоде не произошло.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года обыкновенные именные акции ПАО АКБ «Приморье» (государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг 10103001В, дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг 09 августа 1994 года, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) RU000A0DPNQ5) допущены к торгам в ПАО «Московская Биржа» и включены в Третий уровень Списка ценных бумаг, допущенных к организованным торгам в ПАО «Московская Биржа», без их включения в котировальные Списки (некотировальная часть Списка).

Управление Банком на 31 декабря 2020 года осуществляется единоличным исполнительным органом в лице Председателя Правления ПАО АКБ «Приморье» Белавина Сергея Юрьевича.

Председатель Правления Банка не владеет акциями Банка.

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав коллегиального исполнительного органа (Правления) Банка входят следующие лица:

1. Белавин Сергей Юрьевич;
2. Ковтанюк Ангелина Анатольевна;
3. Веселов Денис Валерьевич;
4. Талызина Анна Николаевна;
5. Зверев Андрей Николаевич.

В 2020 году изменений в составе Правления Банка не произошло.

Члены Правления Банка не владеют акциями Банка.

Председателем Совета директоров ПАО АКБ «Приморье» является Пономаренко Савелий Валентинович. Председатель Совета директоров Банка не владеет акциями Банка.

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав Совета директоров Банка входят следующие лица:

1. Пономаренко Савелий Валентинович;
2. Белкин Виктор Григорьевич;
3. Передрий Сергей Андреевич;
4. Дарькин Сергей Михайлович;
5. Овчарук Светлана Анатольевна;
6. Белавин Сергей Юрьевич;
7. Ижокина Маргарита Александровна;
8. Хмарук Анна Сергеевна;
9. Балан Владимир Андреевич.

В 2020 году из состава членов Совета директоров вышел Стегний Илья Алексеевич, вошел Балан Владимир Андреевич.

Член Совета директоров Банка Передрий Сергей Андреевич владеет долей в уставном капитале Банка в размере 0,04%. Остальные члены Совета директоров не владеют акциями Банка.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет 15 Дополнительных офисов и 2 Операционные кассы вне кассового узла, расположенных на территории Приморского края, 2 Операционных офиса в г. Хабаровск, 1 Операционный офис в г. Южно-Сахалинск, 1 Операционный офис в г. Иркутск, 1 Операционный офис в г. Магадан, 1 Операционный офис в г. Москва; на 31 декабря 2019 года Банк имел 17 Дополнительных офисов и 2 Операционные кассы вне кассового узла, расположенных на территории Приморского края, 2 Операционных офиса в г. Хабаровск, 1 Операционный офис в г. Южно-Сахалинск, 1 Операционный офис в г. Иркутск, 1 Операционный офис в г. Магадан.

Списочная численность персонала Банка на 31 декабря 2020 года составляет 894 человека, на 31 декабря 2019 года - 978 человек.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» в апреле 2020 года установило рейтинг кредитоспособности ПАО АКБ «Приморье» по национальной шкале на уровне ruV+ - прогноз негативный.

Банковские продукты для физических лиц:

- вклады;
- ипотечное кредитование клиентов;
- потребительское кредитование;
- рефинансирование кредитов;
- автокредитование;
- кредитные карты;

- овердрафты для клиентов, получающих заработную плату на карточные счета в ПАО АКБ «Приморье»;
- эмиссия и обслуживание банковских карт международных платежных систем VISA, MasterCard и UnionPay, карт национальной платежной системы «МИР» и кобейджинговых карт МИР-Maestro;
- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе:
 - открытие и ведение банковских счетов в рублях, долларах США, евро, японских йенах, китайских юанях, корейских вонах, тайских батах, австралийских долларах, канадских долларах, новозеландских долларах, фунтах стерлингов, швейцарских франках, гонконгских долларах, вьетнамских донгах;
 - осуществление банковских денежных переводов со счета и без открытия счета и переводов без открытия счета по системе денежных переводов «Вестерн Юнион»;
 - валютно-обменные операции (представлено 10 видов иностранной валюты: доллары США, евро, китайские юани, японские иены, корейские воны, канадские доллары, гонконгские доллары, фунты стерлингов, тайские баты, вьетнамские донги);
- индивидуальные банковские сейфы;
- хеджирование валютных рисков;
- операции с ценными бумагами (брокерская деятельность, доверительное управление ценными бумагами и средствами инвестирования);
- банковская гарантия «Аккредитив»;
- собственные векселя;
- прямой доступ к торгам на валютной секции ПАО «Московская биржа»;
- дистанционное банковское обслуживание через Интернет и мобильный банкинг.

Банковские продукты для юридических лиц:

- кредитование, в том числе:
 - коммерческие кредиты;
 - возобновляемые и не возобновляемые кредитные линии;
 - овердрафт;
 - вексельные кредиты;
- обслуживание внешнеэкономической деятельности, в том числе:
 - аккредитивы и документарное инкассо;
 - торговое финансирование;
 - валютный контроль;
 - форвардные сделки;
- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе:
 - валютно-обменные операции;
 - открытие и ведение расчетных счетов;
 - размещение средств на депозитах;
- дистанционное банковское обслуживание через Интернет;
- «Цифровой старт» - комплексный пакет банковских услуг для сегмента «Микробизнес»;
- Новый тарифный план «Бюджетник» - для юридических лиц-бюджетных организаций;
- Новый тарифный план «Время начинать» для существующих и новых клиентов - ЮЛ и ИП;

- депозиты;
- собственные векселя;
- операции с ценными бумагами (брокерская деятельность, доверительное управление ценными бумагами и средствами инвестирования);
- эмиссия и обслуживание банковских зарплатных карт, а также корпоративных карт международной платежной системы VISA, локальных карт «Приморье», таможенных карт;
- торговый и мобильный эквайринг;
- выдача банковских гарантий;
- индивидуальные банковские сейфы.

В рамках операционной деятельности Банка Казначейство управляет ресурсами Банка в соответствии с принятой стратегией развития.

Казначейство осуществляет регулирование мгновенной и краткосрочной ликвидностью путем совершения операций на финансовых рынках; получает прибыль путем совершения операций с наличной и безналичной иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, а также совершает операции с ценными бумагами для получения спекулятивного и процентного дохода.

Банк осуществляет операции купли-продажи ценных бумаг на биржевом и внебиржевом рынке с целью получения спекулятивного и процентного дохода.

Регулирование мгновенной и краткосрочной ликвидностью осуществляется путем заключения сделок РЕПО и операций СВОП.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет деятельность в Российской Федерации, преимущественно в Дальневосточном федеральном округе, а также оказывает различные банковские услуги физическим и юридическим лицам из других регионов России. Экономика Российской Федерации в значительной степени адаптировалась к международным секторальным санкциям, введенным против отдельных компаний и физических лиц рядом иностранных государств с 2014 года.

В 2020 году экономика РФ впервые столкнулась с особенной ситуацией - вынужденными ограничительными мерами в связи с опасностью распространения новой коронавирусной инфекции (COVID-19). Более десятка отраслей экономики были признаны пострадавшими в период пандемии, на ряде предприятий возникли кризисные и предкризисные ситуации, замедлились многие бизнес-процессы.

Распространение коронавируса (COVID-19) по всему миру в начале 2020 года заставило страны предпринять ряд мер, направленных на сдерживание пандемии. В свою очередь, это привело к спаду деловой активности участников рынка и снижению роста мировой экономики, что оказало влияние на многие отрасли, в том числе и банковский сектор. Стоимость нефти в 2020 году снизилась на 21,79% с \$66,23 до \$51,80 за баррель нефти марки Brent, в апреле 2020 года стоимость нефти достигала \$19,33 за баррель нефти марки Brent. Курс рубля к доллару США (устанавливаемый ЦБ РФ) ослаб с 61,9057 до 73,8757 рублей (19,34%). Изменения цен на нефть и курса доллара США оказались существенными.

По итогам 2020 года падение ВВП РФ составило 3,1% (по итогам 2019 года рост составил 2,0%). На 31 декабря 2020 года инфляция в годовом выражении составила 4,9% (на 31 декабря 2019: 3,0%).

Банк России во взаимодействии с Правительством Российской Федерации принял стабилизационные меры, необходимые для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности в период борьбы с распространением коронавируса. В пакет стабилизационных мер вошли мероприятия по защите интересов заемщиков, поддержке кредитования пострадавших от пандемии коронавируса отраслей, введению временных регуляторных послаблений, обеспечению стабильного функционирования финансового сектора.

Международные рейтинговые агентства сохранили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации.

В феврале 2019 года международное рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service») повысило рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте

со спекулятивного «Ba1» до инвестиционного уровня «Baa3», изменив прогноз с «позитивного» на «стабильный».

В январе 2021 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») подтвердило суверенный кредитный рейтинг России на уровне «BBB-» со «стабильным» прогнозом.

В феврале 2021 года международное рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента Российской Федерации в национальной и иностранной валютах на уровне «BBB», прогноз - «стабильный».

Таким образом, три ведущих международных рейтинговых агентства установили России инвестиционный рейтинг, что является положительным аргументом для инвесторов, рассматривающих возможность вложения капитала в Российскую Федерацию.

За 2020 год ключевая ставка, установленная Банком России, снизилась с 6,25% годовых до 4,25% годовых. В марте 2021 года Банк России повысил ключевую ставку до 4,50% годовых.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2020 года	4,9%
31 декабря 2019 года	3,0%
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,5%
31 декабря 2016 года	5,4%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2020 года	73,8757	90,6824
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111

В текущей макроэкономической ситуации Банк продолжает в полном объеме оказывать банковские услуги клиентам. Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг финансового состояния крупных заемщиков, при необходимости, в рамках мер, рекомендуемых Банком России, предоставляет им послабления, которые позволяют им преодолеть временные трудности и исполнить свои обязательства перед Банком.

Введение карантинных мер для предотвращения распространения коронавирусной инфекции, а также изменения на финансовых рынках (на валютном рынке и рынке ценных бумаг), не оказали сильного негативного влияния на деятельность Банка вследствие сбалансированности активов и пассивов в иностранных валютах, а также отсутствия в портфеле Банка низколиквидных ценных бумаг. Деятельность Банка в период действия карантинных мер не прекращалась.

Руководство Банка оценило влияние изменений рыночных котировок и валютных курсов и пришло к выводу, что Банк продолжит соблюдать нормативные требования Банка России, включая требования по достаточности капитала в соответствии с Базель III.

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Банка осознает наличие внешнеэкономических рисков и рисков, связанных с общеэкономической ситуацией в РФ, поэтому регулярно оценивает

внешнеэкономическую ситуацию и прилагает максимальные усилия и действия для снижения рисков и возможных финансовых потерь для Банка от воздействия вышеуказанных факторов.

3. Основы подготовки отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности (далее - «МСФО»), утвержденных Советом по международным стандартам финансовой отчетности (IASB), и интерпретаций, утвержденных Международным комитетом по финансовой отчетности (IFRIC), которые введены в действие на территории Российской Федерации в установленном порядке.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии со стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее - «РСБУ»). Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с требованиями МСФО.

Финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются продолжать развивать бизнес Банка в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегментах.

Стресс-тесты, проведенные Банком, дают руководству основание полагать, что в краткосрочной перспективе ожидаемая рецессия не окажет значительного негативного влияния на финансовые показатели Банка и, соответственно, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены в Примечании 4, подразделе «Принципы учетной политики».

Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости (с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости), за исключением: финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или через прочий совокупный доход; производных финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости; а также долгосрочных активов, предназначенных для продажи, земельных участков и объектов недвижимости, отражаемых по справедливой стоимости.

Финансовая отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 декабря 2020 года (включительно), и представлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс. руб.» или «тысяч рублей»), если не указано иное.

У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в Отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке их ликвидности в соответствии со сложившейся практикой в банковском секторе.

Банк при составлении примечаний к финансовой отчетности руководствуется п. 7 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Пропуски или искажения статей считаются существенными, если они по отдельности или в совокупности могли бы повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера и характера пропущенной или искаженной информации, оцениваемых в контексте сопутствующих обстоятельств. Определяющим фактором может быть размер или характер статьи либо сочетание того и другого. Банк устанавливает во внутренних документах критерии оценки существенности статей отчетности, а также качественной и количественной информации, подлежащей раскрытию в финансовой отчетности, которыми руководствуется при принятии решения о необходимости включения соответствующих данных в состав примечаний к финансовой отчетности.

Финансовая отчетность будет размещена на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <http://www.primbank.ru>.

4. Основные положения учетной политики

Банк в своей финансовой отчетности применял учетную политику и методику расчетов, которые он применял в годовой финансовой отчетности за 2019 год, за исключением тех, которые относятся к новым стандартам и интерпретациям, вступившим в силу для первого применения за периоды, начавшиеся 1 января 2020 года или после этой даты, и которые будут применяться в финансовой отчетности за 2020 год.

Новые стандарты, разъяснения и поправки, примененные с 1 января 2020 года.

Определение бизнеса (поправки к МСФО (IFRS) 3);

- Уступки по аренде в связи с COVID-19 (поправки к МСФО (IFRS) 16).
- Определение бизнеса (поправки к МСФО (IFRS) 3)

Новые стандарты, которые вступили в силу в отношении годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, но не оказавшие значительного влияния на Банк:

- Инициатива по раскрытиям - Определение существенности (поправки в МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»);
- Реформа базовых процентных ставок (поправки в МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7); и
- Пересмотренные Концептуальные основы финансовой отчетности.

Новые стандарты, разъяснения и поправки, выпущенные, но еще не вступившие в силу.

Ряд стандартов, поправок к стандартам и разъяснениям, выпущенные Советом по МСФО, вступят в силу в будущих отчетных периодах и не применены Банком досрочно:

- Реформа базовых процентных ставок - Этап 2 (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16), вступают в силу 1 января 2021;
- Обременительные договоры - Затраты на выполнение договора (поправки к МСФО (IAS) 37), вступают в силу 1 января 2022 года;
- Основные средства - Поступления до предполагаемого использования (поправки к МСФО (IAS) 16), вступают в силу 1 января 2022 года;
- Ежегодные усовершенствования МСФО - цикл поправок 2018-2020 годов (поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 41), вступают в силу 1 января 2022 года;
- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8), вступают в силу 1 января 2023 года.

В январе 2020 Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1, которые уточняют критерии, используемые для определения классификации обязательств, как краткосрочных или долгосрочных. Эти поправки уточняют, что краткосрочная или долгосрочная классификация основана на наличии у организации на конец отчетного периода права отсрочить урегулирование обязательства как минимум на двенадцать месяцев после отчетного периода. Поправки также проясняют, что «урегулирование» включает передачу денежных средств, товаров, услуг или долевых инструментов, за исключением случаев, когда обязательство по передаче долевых инструментов возникает из права на конвертацию, классифицированного как долевой инструмент отдельно от компонента обязательства составного финансового инструмента. Первоначально поправки вступали в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или позже. Однако в мае 2022 года дата вступления в силу была отложена до годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

Банк ожидает, что нижеследующие прочие стандарты, выпущенные Советом по МСФО, но еще не вступившие в силу, не будут иметь значительное влияние на Банк.

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», вступает в силу 1 января 2023.

Принципы учетной политики

Финансовые инструменты

Общие положения

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в финансовой отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость - цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке для актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как короткой, так и длинной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые операции на рыночной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными. Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в Примечании 32.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был учтен при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, комиссий, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный доход, так и амортизированный дисконт и премию (включая транзакционные издержки, комиссии, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего финансового актива или финансового обязательства. Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы и расходы на хранение.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость финансового инструмента. Эффективная процентная ставка - точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до валовой балансовой стоимости финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от приобретенных или выданных кредитно-обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся приобретенными или выданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, и включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается

ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков. Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой («обычным способом» покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Банк принял обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда Банк становится участником контрактных положений инструмента.

Классификация финансовых инструментов

Финансовые активы

Долговые финансовые активы

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговой финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков;
- контрактные условия финансового актива дают право в указанные даты на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков и продажа финансового актива;
- контрактные условия финансового актива дают право в указанные даты на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Банк определяет цель бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив, на уровне портфеля финансовых активов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и представление информации руководству Банка. Рассматриваемая информация включает:

- установленные цели и методы управления портфелем финансовых активов и достижение данных целей на практике (получение контрактных процентных доходов; поддержание определенного уровня процентной ставки для обеспечения требуемой маржинальности; сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью финансовых обязательств, которые финансируют эти активы, для регулирования ликвидности; получение денежных потоков посредством продажи активов);
- порядок оценки эффективности портфеля финансовых активов;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;
- частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущих продаж.

Указанные факторы рассматриваются в совокупности для определения общей оценки того, как достигается заявленная цель Банка по управлению соответствующим портфелем финансовых активов и как реализуются денежные потоки по ним.

Для целей оценки, являются ли контрактные денежные потоки исключительно выплатой основной суммы долга и процентов: «основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании; «проценты» определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой долга в течение

определенного периода времени, а также за другие основные риски, связанные с кредитованием и издержки (например, риск ликвидности и административные расходы), а также маржу прибыли. При оценке того, являются ли контрактные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, Банк рассматривает контрактные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив контрактное условие, которое может изменить сроки или сумму контрактных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали этому положению.

При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- непредвиденные события, которые могут изменить количество и сроки движения денежных средств;
- эффекты рычага;
- условия предоплаты и продления;
- условия, которые ограничивают требования Банка к денежным потокам от определенных активов (например, механизмы без права регресса);
- функции, которые изменяют временную стоимость денег (например, периодический пересмотр процентных ставок, что не согласуется с периодом выплаты процентов).

Банк имеет портфели кредитов с фиксированной процентной ставкой, в отношении которых у него есть возможность предлагать пересмотреть процентную ставку, но в величине, не превышающей рыночную ставку на момент пересмотра. Заемщики имеют возможность либо принять пересмотренную ставку, либо погасить кредит по номиналу без штрафных санкций. Руководство Банка определило, что контрактные денежные потоки по этим кредитам представляют собой исключительно платежи по основной сумме долга и процентам, поскольку опцион варьирует процентную ставку внутри коридора рыночной процентной ставки таким образом, который учитывает временную стоимость денег, кредитный риск, другие основные кредитные риски и затраты, связанные с основной суммой задолженности.

Остальные долговые финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, предназначенные для торговли или управляемые на основе справедливой стоимости, а также эффективность управления которыми оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не предназначены для получения контрактных денежных потоков, а также не предназначены для получения контрактных денежных потоков и для продажи финансовых активов.

Долевые финансовые активы

Долевые финансовые активы, которые не удерживаются для торговли, при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению руководством Банка принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Указанное решение принимается по каждому долевого финансовому активу в отдельности.

Прибыли и убытки по долевым финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Банк получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого финансового инструмента, тогда получаемая прибыль признается в составе прочего совокупного дохода. Долевые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии указанных финансовых инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

Финансовые обязательства

Банк классифицирует свои финансовые обязательства, отличные от финансовых гарантий и обязательств по кредитам, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При первоначальном признании руководством Банка может быть принято решение, без права последующей отмены, классифицировать финансовый актив/ обязательство, который в противном случае соответствует требованиям оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие, которое в противном случае возникло бы.

Реклассификация финансовых инструментов

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Реклассификация отражается в финансовой отчетности перспективно. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Отражение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера

Общие положения

В соответствии с положениями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей отражения обесценения финансовых активов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых активов с учетом текущей и прогнозной информации.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов; 2) временную стоимость денег; 3) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Величина ожидаемых кредитных убытков, признаваемая в качестве оценочного резерва, зависит от степени ухудшения кредитного качества финансовых инструментов с момента их первоначального признания. В зависимости от данного фактора финансовые инструменты относятся к одному из следующих этапов:

- Этап 1: «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» - не выявлено существенное увеличение кредитного риска;
- Этап 2: «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы» - наблюдается существенное увеличение кредитного риска, но финансовые активы не признаются обесцененными;
- Этап 3: «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы» - обесцененные финансовые активы.
- Для приобретенных или выданных кредитно-обесцененных финансовых активов оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки формируется в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

Банк применяет данную «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»).

Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то финансовый актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»).

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания финансового актива обесцененным, являются:

- 1) Наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 календарных дней (включительно);
- 2) Значительные изменения внешнего и внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- 3) Ухудшение внутреннего рейтинга до уровня, при котором Банком принимается решение об отказе в предоставлении кредита;
- 4) Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (наличие судебных исков, претензии регулирующих органов, нарушение условий кредитной документации и др.).

Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Основные признаки отнесения финансового актива к обесцененным (Этап 3):

- 1) Заемщик просрочил погашение любой задолженности перед Банком более чем на 90 календарных дней;
- 2) Дефолтная реструктуризация задолженности и/или финансового обязательства по операциям на финансовых рынках и ожидаемая неплатежеспособность;
- 3) Иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению заемщику дефолта (банкротство, ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, вероятное непогашение заемщиком задолженности, отзыв лицензии и пр.).

Улучшение кредитного качества заемщика, по которому на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Этапу 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания. Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к Этапу 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов («ПСКО-активы») ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. ПСКО-активы - финансовые активы, признанные кредитно-обесцененными активами при первоначальном признании, например, приобретенные обесцененные кредиты.

Финансовый актив считается приобретенным или выданным кредитно-обесцененным активом, когда по нему произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях на момент приобретения или выдачи:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Методы оценки на индивидуальной и коллективной основе

Руководство Банка осуществляет расчет величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки преимущественно на коллективной основе для каждого конкретного контрагента и/или финансового инструмента с детальным анализом финансовой и нефинансовой информации в их отношении, за исключением кредитов физическим лицам и субъектам малого и среднего бизнеса, оценка резервирования по которым осуществляется на портфельной основе исходя из сроков просрочки ссудной задолженности. При этом указанные кредиты в случае, если их валовая

балансовая стоимость на отчетную дату превышает 1% от величины кредитного портфеля, оцениваются Банком обособленно вне портфеля.

Руководство Банка применяет подход по расчету оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на индивидуальной основе в отношении отдельных контрагентов и/ или финансовых инструментов, классифицированных в качестве субстандартных или дефолтных согласно внутренней методологии Банка по оценке кредитного качества и отнесенных к Этапу 2 или Этапу 3 модели обесценения.

При индивидуальной оценке величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому финансовому инструменту определяется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации: для каждого индивидуально оцениваемого контрагента и/ или финансового инструмента рассматривается два сценария, один из которых - сценарий 100% потерь; вероятности сценариев устанавливаются применительно к каждой конкретной ситуации на основании анализа всей имеющейся обоснованной и приемлемой информации. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях.

Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки определяется как разница между валовой балансовой стоимостью финансового инструмента до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на дату оценки и его возмещаемой стоимостью. Для оценки возмещаемой стоимости используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу (или другим денежным потокам) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Данная оценка учитывает следующие источники поступления денежных средств: 1) свободные денежные потоки от операционной деятельности; 2) будущие суммы, возмещаемые в результате реализации залога; 3) денежные поступления из других источников - например, в результате судебного производства (кроме реализации залога) или процедуры банкротства. Источники поступления денежных средств 2) и 3) применяются Банком при расчете величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки исключительно для контрагентов, оцениваемых на индивидуальной основе и классифицированных в Этап 2 или Этап 3.

Оценивая ожидаемые кредитные убытки и, соответственно, ожидаемый дефицит денежных средств по обеспеченному финансовому инструменту, Банк учитывает исключительно те денежные потоки от реализации обеспечения и других механизмов повышения качества кредита, которые одновременно: являются частью договорных условий и не признаются отдельно в качестве иных активов. Оценка денежных потоков по обеспеченным кредитам должна учитывать обращение взыскания на обеспечение, вне зависимости от вероятности такого обращения взыскания, а также денежных потоков от обращения взыскания на обеспечение за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения с учетом суммы и сроков таких денежных потоков.

При коллективной оценке расчет величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки для финансовых инструментов осуществляется на основании индивидуальных риск-метрик (PD, LGD, EAD), которые базируются на статистических данных Банка и отрасли/ экономики в целом и присваиваются каждому конкретному контрагенту/ эмитенту на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг.

PD - вероятность дефолта, определяемая на основе профиля риска, срока просрочки и внутреннего рейтинга финансового инструмента для соответствующего периода (на 12 месяцев или на весь срок жизни финансового инструмента). Значения PD определяются на основе внутренних моделей, подразумевающих построение матриц миграции и учет отраслевой статистики на временном горизонте 5 лет, а также учет прогнозной информации (текущих и ожидаемых изменений макроэкономических переменных: курса рубля к доллару США, динамики ВВП, цены на нефть марки Urals, изменения реальных/номинальных заработных плат и реальных располагаемых денежных доходов населения и др.). Влияние указанных макроэкономических показателей на вероятность дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа и предполагает построение трех сценариев - «базового», «оптимистического» и «пессимистического», взвешенных с учетом вероятности каждого из сценариев, которые устанавливаются специалистами Банка не реже одного раза в год и содержат наилучшую оценку ожидаемой макроэкономической ситуации на следующий год. Каждому сценарию присваивается вес на основании сочетания статистического анализа и экспертного суждения относительно диапазона возможных исходов, представленных сценарием.

При резервировании на коллективной основе предполагается полное или частичное агрегирование финансовых инструментов в портфели на основе профиля риска - в т.ч. например, по кредитам юридическим лицам в разрезе отраслей, по кредитам физическим лицам в разрезе типов кредитных продуктов и т.п.

LGD - уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики на пятилетнем историческом горизонте.

EAD - величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Для продуктов, которые учитываются по амортизированной стоимости и кредитов с единовременным погашением задолженности, определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок жизни финансового инструмента. Для возобновляемых продуктов прогнозируется путем добавления к текущему остатку использованных средств коэффициента кредитной конверсии, который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта и характеризует вероятность конверсии внебалансовых обязательств в балансовые требования в течение определенного периода.

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка ожидаемых кредитных убытков для условных обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии, определенного на основании статистических данных. При наличии у контрагента только условных обязательств кредитного характера расчет оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства с учетом коэффициента кредитной конверсии на индивидуальной или коллективной основе. В отчетном периоде коэффициент кредитной конверсии был принят в размере единицы.

Оценка кредитного риска при формировании оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки для целей соблюдения требований МСФО (IFRS) 9 (за исключением кредитов клиентам и условных обязательств кредитного характера) базируется на внешней информации о кредитных рейтингах, присвоенных контрагентам рейтинговыми агентствами, в порядке следующих приоритетов:

- 1) внешний рейтинг, присвоенный международными рейтинговыми агентствами S&P, Fitch или Moody's;
- 2) внешний рейтинг, присвоенный рейтинговыми агентствами АКРА и Эксперт РА при отсутствии рейтингов S&P, Fitch или Moody's;
- 3) рейтинг СС по шкале S&P при отсутствии указанных выше рейтингов.

Для целей указанного расчета внешние рейтинги, присвоенные международными рейтинговыми агентствами Fitch и Moody's, а также рейтинговыми агентствами АКРА и Эксперт РА, корректируются до рейтинга S&P с использованием таблицы соответствия.

Уровень кредитного качества согласно внутренней методологии Банка	Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств (переведенные через таблицу соответствия в оценку S&P)
Текущие	от AAA до BB+
Требующие мониторинга	от BB до B+
Субстандартные	от B до CC-
Дефолтные	C, D-I, D-II

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными и российскими рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's, Fitch, АКРА и Эксперт РА, и имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, межбанковские кредиты и депозиты, вложения в долговые ценные бумаги.

Оценка кредитного риска при формировании оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки для целей соблюдения требований МСФО (IFRS) 9 в отношении кредитов клиентам и условных обязательств кредитного характера базируется на внутренней системе кредитных рейтингов (служащих основанием для определения этапа обесценения) и/или сроках просрочки ссудной задолженности:

Уровень кредитного качества согласно внутренней методологии Банка	Соответствующий интервал (календарные дни) и условия классификации
Текущие	Непросроченные и/или от 1 до 30 дней просрочки
Требующие мониторинга	Непросроченные и/или от 1 до 30 дней просрочки при наличии причин необходимости контроля
Субстандартные	От 31 до 90 дней просрочки и/или иные признаки отнесения к Этапу 2
Дефолтные	Более 90 дней просрочки и /или иные признаки отнесения к Этапу 3

В отношении классификации в Этап 2 и Этап 3 указанные в МСФО (IFRS) 9 сроки в 30 и 90 календарных дней рассматриваются руководством Банка как оспоримые допущения для признания значительного увеличения кредитного риска и признания дефолта - т.е. итоговое решение о классификации к этапу обесценения осуществляется после полного анализа всех прочих факторов, в т.ч. величины и динамики внутреннего кредитного рейтинга заемщика, рассчитываемого согласно внутренней методологии Банка на ежеквартальной основе и в случаях наличия в межквартальном периоде информации о существенных негативных тенденциях и изменениях в деятельности заемщика.

Руководство Банка применяет упрощения практического характера при оценке ожидаемых кредитных убытков в отношении торговой дебиторской задолженности и прочих финансовых активов на основе матриц оценочных резервов, отражающих исторические статистические данные о величине возникновения кредитных убытков. При этом указанные финансовые инструменты в случае, если их валовая балансовая стоимость на отчетную дату является существенной, оцениваются Банком без применения упрощения практического характера.

Актуализация и проверка методологии

Разработанная методология резервирования и принятые в соответствии с ней допущения подлежат ежегодному анализу на предмет необходимости минимизации расхождений между оценочной и фактической суммой кредитных убытков - уполномоченными сотрудниками Банка производится обратное тестирование методологии и определяются мероприятия по ее совершенствованию.

Банк также регулярно (как минимум на ежеквартальной основе) производит обновление риск-метрик на основании последней доступной внутренней и внешней статистики для целей определения наиболее актуальной вероятности дефолта и убытков в случае дефолта.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает обоснованную и подтвержденную информацию о текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях. В связи с этим Банк регулярно (как минимум на конец каждого отчетного года на следующий год и в случаях существенных макроэкономических событий) обновляет макропрогнозные сценарии, используемые при определении ожидаемых кредитных убытков.

Банк на периодической основе (как минимум на конец каждого отчетного года на следующий год) анализирует характер и объем используемых данных в модели расчета оценочного резерва ввиду изменений в характере деятельности Банка/ типах кредитных продуктов/ отраслевом разрезе кредитного портфеля и (при выявлении возможности улучшения прогностических параметров модели) вносит в нее необходимые корректировки (например, изменения в агрегирование и дезагрегирование отраслей и типов кредитных продуктов для оценки на коллективной основе и т.п.).

Модификация финансовых инструментов

В рамках обычной деятельности Банк проводит реструктуризацию финансовых активов, преимущественно кредитов. Если условия финансового актива изменены, Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от модифицированного актива. Условия существенно отличаются, если текущая стоимость будущих потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, дисконтированными с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, не менее чем на 30 процентов отличается от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств от финансового актива с первоначальными условиями. Если денежные потоки существенно отличаются, то договорные права на денежные потоки от первоначального финансового актива считаются истекшими. В этом случае первоначальный финансовый актив прекращает признаваться, а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости. Если потоки денежных средств от модифицированного актива, отражаемого по амортизированной

стоимости, существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания первоначального финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму, возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости, в качестве прибыли или убытка. Если такая модификация осуществляется из-за финансовых трудностей заемщика, то прибыль или убыток отражаются вместе с убытками от обесценения, в других случаях он представляется как процентный доход.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в Отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае дефолта;
- в случае несостоятельности или банкротства Банка или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в Отчете о финансовом положении в полной сумме.

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признание финансовых активов (части финансовых активов или части группы схожих финансовых активов) в Отчете о финансовом положении, если: (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом: 1) также передал практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или 2) ни передал, ни сохранил практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Финансовые активы списываются целиком или частично, только когда руководство Банка исчерпало все практические возможности по их взысканию (в т.ч. предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по их взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия соответствующего обеспечения) и пришло к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет собой прекращение признания.

Банк прекращает признание финансового обязательства в случае исполнения, отмены или истечения срока соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в короткий срок и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка, межбанковские кредиты и депозиты сроками «овернайт» и один рабочий день, а также средства в расчетах с валютными и фондовыми биржами. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование (в т.ч. обязательные резервы на счетах в Банке России, неснижаемые остатки на корреспондентских счетах, взносы в гарантийный фонд платежной системы), исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления Отчета о движении денежных средств.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, а именно форвардные контракты и операции СВОП, первоначально признаются и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, находящихся в обращении на бирже, определяется на основе рыночных котировок. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, торгуемых на внебиржевом рынке, определяется на основе методов оценки, включая модели дисконтированных денежных потоков. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Взаимозачет производных финансовых активов и обязательств, возникающих в результате различных сделок, производится только в том случае, если сделки заключаются с одним и тем же контрагентом, существует юридически закрепленное право взаимозачета, и стороны намереваются урегулировать денежные потоки на нетто-основе. Все прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, предназначенных для торговли, отражаются в составе прибылей и убытков соответствующего отчетного периода.

Межбанковские операции

В рамках своей обычной деятельности Банк осуществляет операции размещения и привлечения денежных средств с другими кредитными организациями, в т.ч. в виде межбанковских кредитов/депозитов и размещения/привлечения финансирования по договорам «РЕПО». Банк также направляет средства в гарантийные фонды платежных и торговых систем на основе договорных отношений между соответствующими участниками расчетов. Указанные размещенные и привлеченные средства в кредитных организациях - контрагентах отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам, представленные в Отчете о финансовом положении включают: кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (первоначально оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных прямых затрат по сделке, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки); дебиторская задолженность по финансовой аренде.

Инвестиции в долговые ценные бумаги

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Инвестиции в долевые ценные бумаги

Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Банком как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по

справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Банк безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Банка заключается в отнесении долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Банка на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

Договоры «прямого РЕПО» и «обратного РЕПО» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «прямого РЕПО») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «прямого РЕПО», продолжают отражаться в Отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «прямого РЕПО», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи («обратного РЕПО») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «РЕПО» по методу эффективной ставки процента. Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в Отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в Отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в Отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Средства клиентов

Средства клиентов отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и срочным депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой векселя, выпущенные Банком. Если Банк приобретает собственные векселя, они исключаются из Отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью финансового обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов как доход от урегулирования задолженности.

Основные средства

Основные средства (далее - «ОС») принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением возмещаемого налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Конкретный состав фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, а также затрат по доставке и доведению объектов до состояния готовности к использованию определяется Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Первоначальная стоимость основных средств увеличивается (корректируется) на сумму невозмещаемого налога на добавленную стоимость в соответствии с п. 4 ст. 170 НК РФ, уплаченного при приобретении основных средств.

В первоначальную стоимость ОС включаются предусмотренные договорами будущие расходы по демонтажу объекта ОС, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке по дисконтированной стоимости.

Для последующей оценки ОС Банк применительно к группе однородных объектов ОС выбирает следующие модели учета:

- по переоцененной стоимости - для групп: «земельные участки» и «здания»;
- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения - для всех остальных групп.

Установленная модель учета для каждой группы однородных объектов ОС применяется ко всем ОС, входящим в данную группу.

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект ОС, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания учитывается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта ОС на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Переоценка всех объектов, входящих в группы однородных ОС «здания» и «земельные участки», находящихся в собственности Банка, производится по состоянию на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) не реже одного раза в три года, независимо от даты приобретения каждого объекта, начиная с переоценки по состоянию на 01.01.2007 года.

Переоценка остальных объектов основных средств не производится.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных существенных затрат (более 10% от общей стоимости объекта, и (или) если затраты увеличивают срок службы основного средства), возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств.

Банком оцениваются будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, предусмотренные соответствующим договором и включаются в первоначальную стоимость основных средств с тем, чтобы возместить их в течение срока использования данного объекта. Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат признанию в качестве оценочного обязательства некредитного характера с отражением резерва по оценочному обязательству некредитного характера. Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчете будущих затрат на их выполнение. На конец каждого отчетного года обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат проверке Банком для выявления событий, которые оказывают влияние на их оценку.

Начисление амортизации по объектам ОС производится линейным способом.

Расчетная ликвидационная стоимость по объектам основных средств пересматривается в конце каждого отчетного года.

Ежегодно, по состоянию на конец последнего календарного дня отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости основных средств, Банк осуществляет проверку указанных объектов на обесценение. При наличии признаков возможного обесценения Банк должен определить возмещаемую стоимость каждого объекта основных средств.

Ежегодно, по состоянию на конец последнего календарного дня отчетного года Банк осуществляет пересмотр способа начисления амортизации и сроков полезного использования по объектам основных средств. Используемый способ амортизации должен отражать предполагаемые особенности потребления Банком будущих экономических выгод от актива.

Наименование класса основных средств	Минимальный СПИ, месяцев	Максимальный СПИ, месяцев
Автотранспорт	48	114
Вычислительная техника	30	126
Здания	527	1 784
Мебель	72	300
Офисное оборудование	36	102
Прочие основные средства	30	361
Прочие сооружения	126	270
Сейфы	255	300
Специальное банковское оборудование	48	270

Нематериальные активы

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Конкретный состав расходов на приобретение и создание нематериального актива, а также затрат, не подлежащих включению в состав таких расходов, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Первоначальная стоимость нематериальных активов увеличивается (корректируется) на сумму невозмещаемого налога на добавленную стоимость в соответствии с п. 4 ст. 170 НК РФ, уплаченного при приобретении нематериальных активов.

Переоценка нематериальных активов не производится.

Для последующей оценки всех групп нематериальных активов используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Указанная модель учета применяется ко всем нематериальным активам, входящим в каждую группу.

Нематериальные активы ежегодно (на конец отчетного периода) тестируются на наличие признаков возможного обесценения. В случае наличия любого признака обесценения производится оценка возмещаемой стоимости актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком службы и нематериальные активы, которые не доведены до пригодности к использованию в запланированных целях, не амортизируются, а в обязательном порядке ежегодно проверяются на предмет обесценения (независимо от наличия признаков возможного обесценения).

Начисление амортизации производится линейным способом.

Ежегодно, по состоянию на конец последнего календарного дня отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости нематериальных активов, Банк осуществляет проверку указанных объектов на обесценение. При наличии признаков возможного обесценения Банк должен определить возмещаемую стоимость каждого объекта нематериальных активов.

Ежегодно, по состоянию на конец последнего календарного дня отчетного года Банк осуществляет пересмотр способа начисления амортизации и сроков полезного использования по объектам нематериальных активов. Используемый способ амортизации должен отражать предполагаемые особенности потребления Банком будущих экономических выгод от актива.

Наименование группы нематериальных активов	Минимальный СПИ, месяц	Максимальный СПИ, месяц	Неопределенный срок
Товарные знаки	13	101	-
Веб-сайты	35	60	-
Программное обеспечение (исключительные права)	13	60	-
Неисключительные права на программное обеспечение (лицензии), в том числе:	13	300	-
- неисключительные права на программное обеспечение (лицензии)	-	-	Неопределенный срок

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Под долгосрочными активами, предназначенными для продажи (далее - «ДАП») понимаются объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимость временно не используемая в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве ДАП, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

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

После признания объекта в качестве ДАП, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав ДАП, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

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

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

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости ДАП, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Банк признает доход от последующего увеличения справедливой стоимости ДАП, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Материальные запасы

Запасами Банка признаются нефинансовые активы (имущество), удерживаемые для использования или продажи в ходе обычной деятельности. Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: суммы фактических затрат или чистой стоимости реализации. Фактические затраты по запасам представляют собой затраты на приобретение, включая цену покупки, пошлины и прочие налоги, транспортные и другие расходы, напрямую относящиеся к затратам на приобретение. Банк признает

списание стоимости запасов до чистой стоимости реализации и все потери запасов как расходы в том периоде, в котором они имели место.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. При наличии данных признаков производится оценка возмещаемой стоимости актива. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив.

Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость. Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка. Убытки от обесценения, признаваемые в отношении активов, генерирующих потоки денежных средств, распределяются с целью сокращения балансовой стоимости гудвила, отнесенного к активам, генерирующим потоки денежных средств (группе активов, генерирующих потоки денежных средств), и последующего сокращения балансовой стоимости прочих активов, генерирующих потоки денежных средств (группы активов, генерирующих потоки денежных средств) на пропорциональной основе. Убыток от обесценения актива отражается в составе прибыли или убытка и подлежит восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был признан.

Прочие резервы

Резервы отражаются в Отчете о финансовом положении, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедших событий, и существует вероятность того, что для погашения обязательства потребуются отвлечение средств, заключающих в себе экономические выгоды, и сумма такого обязательства может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки

Процентные доходы и расходы по всем долговым финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости и оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Данный расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные Банком в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Банком за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует высокая вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска. Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: 1) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); 2) созданных или приобретенных кредитно-

обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы и расходы

Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Комиссионные и прочие доходы и расходы

Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка. Комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, такие как приобретение займов, акций или других ценных бумаг или покупка, или продажа бизнеса, и которые заработаны, когда Банк выполняет обязательства по исполнению, учитываются по завершении сделки. Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются как правило линейным методом на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка.

Вознаграждения работникам Банка

Вознаграждения работникам включают следующие виды:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- прочие долгосрочные вознаграждения работникам;
- выходные пособия.

Обязательства по выплате вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе в соответствии с нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Банка, трудовым договором.

При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Банка одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам не дисконтируются.

Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных Банком указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на их оценку.

При признании прочих долгосрочных вознаграждений работникам, обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) в соответствии с законодательством Российской Федерации, включаются в состав обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений.

Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам учитываются по дисконтированной стоимости.

На конец каждого годового отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам, осуществляется проверка обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по

операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Обязательства по предоставлению кредитов

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения, по условиям которых Банк обязан в течение установленного срока предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредитов, в случае, если существует высокая вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются как: 1) неамортизированный остаток суммы на момент первоначального признания плюс 2) сумма условного резерва, определенного на основе модели ожидаемого кредитного убытка, если обязательство не состоит в предоставлении кредита по процентной ставке ниже рыночной, тогда размер обязательства равен наибольшей из этих двух сумм.

Финансовые гарантии

Финансовые гарантии требуют от Банка осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальными или модифицированными условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из: 1) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и 2) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в Отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Гарантии исполнения обязательств

Гарантии исполнения обязательств - договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают нефинансовый риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного комиссионного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм: 1) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и 2) суммы убытков для обязательства, определенной на основе модели ожидаемых убытков. Если у Банка существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как актив после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии. Эти выплаты признаются в составе комиссионных доходов в прибыли или убытке.

Аренда (Банк в качестве арендатора)

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

В момент заключения договора Банк оценивает наличие признаков аренды. Договор содержит признаки аренды, если содержит юридически защищенные права и обязательства, согласно которым

передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение. Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды - дату, когда актив доступен к использованию арендатором.

Обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Обязательства по аренде включают стоимость следующих платежей: 1) фиксированных платежей, включая по существу фиксированные платежи, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде; 2) переменных платежей, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемых с использованием индекса или ставки на дату начала аренды; 3) сумм, ожидаемых к уплате Банком по гарантиям ликвидационной стоимости; 4) цены исполнения опциона на покупку, по которому Банк имеет достаточную уверенность в исполнении; 5) штрафов за досрочное прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств Банком, представляющей собой ставку, по которой на дату начала арендных отношений Банк мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты: 1) величину первоначальной стоимости обязательства по аренде; 2) арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде; 3) любые первоначальные прямые затраты; 4) оценочные затраты на демонтаж, перемещение базового актива, восстановление участка, на котором он располагается, или базового актива. Банк не признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде для краткосрочных договоров аренды, срок по которым не превышает 12 месяцев, и для арендуемых активов с низкой стоимостью.

После первоначального признания обязательство по аренде увеличивается на сумму начисленных процентов и уменьшается на величину уплаченных арендных платежей. Обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменения арендных платежей. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива, если договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив до конца срока аренды. В иных случаях актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором. Предполагаемый срок полезного использования актива в форме права пользования определяется на тех же основаниях, что и у объекта основных средств. Кроме того, актив в форме права пользования периодически уменьшается на убытки от обесценения, если таковые имеются, и корректируется для определенных переоценок обязательства по аренде.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» в Отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в Отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в Отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Операционные расходы» в Отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства и их эквиваленты от финансовой деятельности» в Отчете о движении денежных средств. Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка и раскрываются по строке «Операционные расходы» в Отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

Аренда (Банк в качестве арендодателя)

Финансовая аренда

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Операционная аренда

Банк отражает в Отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли в течение срока аренды. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Активы под управлением

Банк предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению денежными средствами и иными финансовыми активами. Активы и обязательства, возникающие в результате оказания услуг по доверительному управлению, не отражаются в финансовой отчетности. Банк принимает на себя операционный риск, связанный с указанной деятельностью; клиенты Банка несут рыночный и кредитный риски, связанные с данными операциями.

Дивиденды

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как распределение прибыли в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды за год, объявленные к выплате после отчетной даты, рассматриваются как событие после отчетной даты в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 10 «События, произошедшие после отчетной даты».

Раскрытия по сегментам

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который: 1) вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли либо несет убытки (включая прибыли и убытки от операций с прочими компонентами Банка); 2) результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений, при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности; 3) о деятельности которого доступна финансовая информация. Внутренние отчеты, которые регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений, основываются на финансовой информации, подготовленной в соответствии с РСБУ, так как руководство полагает, что данная информация является наиболее точной при оценке результатов деятельности сегментов. Остатки по операциям и операции между сегментами исключаются из сегментной отчетности, анализируемой лицом, ответственным за принятие операционных решений.

5. Существенные учетные суждения и оценки

Банк использует расчетные оценки и допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в финансовой отчетности суммы и балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и суждения подвергаются постоянному критическому анализу и основаны на прошлом опыте и других факторах, в т.ч. на ожиданиях относительно будущих событий, которые, как предполагает руководство Банка, являются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. Указанные оценки и суждения основаны на информации, доступной руководству Банка на дату составления финансовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Основными допущениями и источниками неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большей долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года являются:

Классификация финансовых активов

Классификация финансовых активов требует применения определенных оценочных суждений руководства Банка, в т.ч. касающихся оценки:

- являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга;
- в рамках каких бизнес-моделей осуществляется управление теми или иными финансовыми активами;
- требуется ли пересмотр бизнес-моделей управления финансовыми активами исходя из практики управления конкретными портфелями финансовых инструментов.

Информация о применяемых Банком подходах к классификации финансовых активов представлена в Примечании 4 «Основные положения учетной политики».

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на коллективной основе.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

- Переводы и соответствующая оценка резерва под кредитные убытки между Этапом 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) и Этапом 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы) или Этапом 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одного этапа или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;
- Создание дополнительных оценочных резервов для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая эффект времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;
- Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание / восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны / восстановлены в течение периода.

Информация о применяемых Банком подходах к измерению оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и его величине представлена в Примечании 4 «Основные положения учетной политики» и примечаниях по соответствующим финансовым инструментам.

С целью объективного отражения влияния сложившихся макроэкономической ситуации и в соответствии с рекомендациями Совета по МСФО, Банк уточнил основные подходы к оценке уровня ожидаемых кредитных потерь, оказывающие наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в данной финансовой отчетности.

Банк уточнил подход к расчету макроэкономических поправок к вероятности дефолта (PD) заемщиков с целью более точного отражения изменившихся экономических условий.

При проведении оценки резервов на индивидуальном уровне Банк использовал всю доступную информацию по финансовому состоянию контрагентов, наиболее актуальные значения рыночных показателей и учитывал всю специфику по кредитам и заемщикам.

Оценка по справедливой стоимости объектов недвижимости и земельных участков

Банк осуществляет на регулярной основе переоценку справедливой стоимости объектов недвижимости и земельных участков, классифицированных в качестве основных средств (не реже 1 раза в 3 года), а также стоимости объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи (ежегодно), чтобы убедиться, что текущая стоимость данных нефинансовых активов не отличается существенно от их справедливой стоимости.

Переоценка осуществляется на основании заключений независимых оценщиков, которые имеют необходимую профессиональную квалификацию и актуальный опыт оценки активов с подобным

местоположением и категорией. Оценка осуществлялась преимущественно на основании рыночной стоимости. Наиболее значимыми допущениями, сделанными при проведении оценки, являются допущения в отношении выбора аналогов объектов недвижимости и земельных участков и установления обоснованных корректировок к их стоимости.

Информация о переоценке справедливой стоимости объектов недвижимости и земельных участков представлена в Примечании 12 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» и Примечании 13 «Основные средства и активы в форме права пользования».

Учет активов в форме права пользования и обязательств по аренде

Банк арендует объекты недвижимости у третьих лиц для организации деятельности собственных подразделений. Часть договоров являются бессрочными и автоматически пролонгируются, если ни одна из сторон не направит другой стороне уведомление о расторжении договора. Оценка продолжительности не подлежащего досрочному прекращению периода аренды является предметом суждения руководства Банка, учитывающего все уместные факты и обстоятельства, которые обуславливают наличие у Банка экономического стимула для исполнения или неисполнения опциона на продление аренды (с применением бизнес-планов, а также внутренней статистики средних сроков аренды). Банк определяет срок аренды без права досрочного расторжения по таким договорам с учетом штрафных санкций, которые могут быть наложены в случае их расторжения, включая такие экономические антистимулы, как улучшение арендованного имущества, стоимость переезда или значимость помещений для деятельности Банка. В результате срок аренды наиболее значимых офисных помещений определяется периодом от 2 до 5 лет.

При расчете приведенной стоимости арендных платежей Банк применяет профессиональное суждение для определения ставки привлечения дополнительных заемных средств в случае, если договор аренды не содержит ставку дисконтирования. При определении ставки привлечения дополнительных заемных средств руководство Банка анализирует наличие заемных средств, привлеченных на аналогичный срок в аналогичном периоде.

Информация о величине актива в форме права пользования и обязательства по аренде представлена в Примечании 13 «Основные средства и активы в форме права пользования» и Примечании 19 «Прочие обязательства».

Признание отложенного актива по налогу на прибыль по перенесенным на будущее убыткам

Признанный отложенный актив по налогу на прибыль представляет собой сумму налога на прибыль, возмещаемую в будущих периодах за счет уменьшения налогооблагаемой прибыли, и отражается в Отчете о финансовом положении.

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» Банк вправе отразить в бухгалтерском учете отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которая может быть уменьшена в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- наличие достаточных налогооблагаемых временных разниц, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которая может быть уменьшена в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки, на основании подготовленного руководством среднесрочного бизнес-плана Банка;
- вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогноз получения налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе будет уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

С 2017 года из Налогового кодекса исключены положения о возможности переноса убытка на будущее только в течение десяти лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот

убыток. При этом в отчетные (налоговые) периоды, начиная с 01 января 2017 года по 31 декабря 2020 года, перенос убытков ограничен в размере 50% процентов от налоговой прибыли текущего отчетного периода, рассчитанной без учета переноса убытков прошлых лет.

Информация о сумме отложенного актива по налогу на прибыль по перенесенным на будущее убыткам представлена в Примечании 25 «Налог на прибыль».

Налоговые обязательства

Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях, что, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам, также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, как занижения налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

Банк уверен, что все необходимые налоговые начисления на отчетную дату произведены верно, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется. Однако Банк отмечает, что в будущем могут возникнуть обязательства по результатам налоговых проверок на основе оценки дополнительных потенциальных налоговых начислений. В случае, если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от изначально отраженных сумм, данная разница окажет влияние на сумму налога на прибыль в периоде, в котором она будет выявлена.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Наличные денежные средства	3 042 129	2 359 230
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 106 956	947 951
Средства на счетах в других кредитных организациях	328 236	483 380
Кредиты и депозиты в других кредитных организациях сроками «овернайт» и один рабочий день	100 000	600 000
Средства в расчетах с валютными и фондовыми биржами	1 867 192	1 370 006
Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резервов	6 444 513	5 760 567
<i>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(4)</i>	<i>(10)</i>
Итого денежные средства и их эквиваленты за вычетом резервов	6 444 509	5 760 557

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав денежных средств и их эквивалентов включены наращенные проценты по корреспондентским счетам в других банках в сумме 42 тысячи рублей (на 31 декабря 2019 года - отсутствуют). Для целей составления отчета о движении денежных средств данные суммы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Ниже представлен анализ изменения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам в течение 2020 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	10
Прекращение признания (кроме списания)	(6)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года	4

Ниже представлен анализ изменения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам в течение 2019 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	9
Предоставление/ размещение денежных средств	2
Прекращение признания (кроме списания)	(3)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	2
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	10

Анализ средств на счетах и кредитов и депозитов в других кредитных организациях сроками «овернайт» и один рабочий день по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года показал, что данные остатки денежных средств относятся к категории текущих, Банк отнес указанные остатки к Этапу 1 для целей резервирования и сформировал по ним оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года в сумме 4 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года - 10 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года у Банка были размещены средства в Банке России с общей суммой задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составила 2 100 224 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года - 1 547 951 тысяч рублей), что составляет 32,59% (на 31 декабря 2019 года - 26,87%) от суммы денежных средств и их эквивалентов.

7. Финансовые активы/обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
ПФИ, от которых ожидается увеличение будущих экономических выгод, в т.ч.:		
Сделки на условиях форвард (иностранная валюта), в т.ч.:	201	7 530
- с базовым активом в долларах США	201	105
- с базовым активом в китайских юанях	-	7 425
Положительная переоценка по сделкам поставочный валютный СВОП	1 519	44 056
Итого требования по ПФИ и по поставке денежных средств	1 720	51 586
ПФИ, от которых ожидается уменьшение будущих экономических выгод, в т.ч.:		
Сделки на условиях форвард (иностранная валюта), в т.ч.:	44	-
- с базовым активом в долларах США	44	-
Отрицательная переоценка по сделкам поставочный валютный СВОП	576	279
Итого обязательства по ПФИ и по поставке денежных средств	620	279
Долевые ценные бумаги		
Вложения в акции иностранных компаний, в долларах США	21 081	49 250
Вложения в акции российских компаний, в рублях	60 054	13 843
Итого долевые ценные бумаги	81 135	63 093

Форвардные договоры представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

СВОПы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае СВОПа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

Валютные и другие производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно имеют обращение на внебиржевом рынке с профессиональными участниками. Производные

финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (активы), либо потенциально невыгодные условия (обязательства) в результате колебания процентных ставок, курсов обмена валют или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

По форвардным сделкам по состоянию на 31 декабря 2020 года привлечены гарантийные суммы в размере 1 180 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года - 10 410 тысяч рублей).

Вложения в долевые ценные бумаги преимущественно представляют собой вложения в организации отрасли торговли и добычи полезных ископаемых.

8. Средства в других кредитных организациях

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты и депозиты в других кредитных организациях сроками более одного рабочего дня	3 502 154	25 542
Средства в платежных системах	512 344	167 082
Средства на счетах в других кредитных организациях, в отношении которых имеются ограничения на их использование либо которые обесценены	126 240	107 405
Средства в торговых системах	28 176	11 550
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	14 768	12 361
Итого средства в других кредитных организациях до вычета резервов	4 183 682	323 940
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(7)	(351)
Итого средства в других кредитных организациях за вычетом резервов	4 183 675	323 589

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав средств на счетах в других кредитных организациях, в отношении которых имеются ограничения на их использование либо которые обесценены, входят неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в сумме 126 240 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 год - неснижаемые остатки в сумме 107 062 тысячи рублей и обесцененные средства в сумме 343 тысячи рублей).

Ниже представлен анализ изменения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других кредитных организациях в течение 2020 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 3)	Итого
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	8	343	351
Прекращение признания (кроме списания)	(1)	(43)	(44)
Списание за счет резерва под ОКУ	-	(300)	(300)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года	7	-	7

Ниже представлен анализ изменения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других кредитных организациях в течение 2019 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 3)	Итого
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	5	43	48
Предоставление/ размещение денежных средств	2	-	2
Прекращение признания (кроме списания)	(1)	-	(1)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	2	300	302
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	8	343	351

Анализ средств на счетах и кредитов и депозитов в других кредитных организациях сроками более одного рабочего дня по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года показал, что данные остатки денежных средств относятся к категории текущих (на 31 декабря 2019 года - текущих, за исключением средств на счетах кредитных организаций с отозванной лицензией, по которым сформированы 100%-ые резервы). Банк отнес указанные остатки в сумме 4 183 682 тысяч рублей к Этапу 1 (на 31 декабря 2019 года в сумме 323 597 тысяч рублей и 343 тысяч рублей к Этапу 1 и Этапу 3 соответственно) для целей резервирования и сформировал по ним оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года в сумме 7 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года - 351 тысяч рублей). Средства в других кредитных организациях не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка были размещены средства в Банке России и двух банках-корреспондентах (на 31 декабря 2019 года отсутствуют) с общей суммой задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составила 3 962 240 тысяч рублей, что составляет 94,71% от суммы средств в других банках (на 31 декабря 2019 года - отсутствуют).

9. Кредиты клиентам

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты малому и среднему бизнесу	6 799 248	6 610 916
Корпоративные кредиты	4 567 927	4 617 122
Потребительские кредиты физическим лицам	948 718	908 938
Ипотечные кредиты физическим лицам	424 777	355 523
Итого кредиты клиентам до вычета резервов	12 740 670	12 492 499
<i>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(2 950 271)</i>	<i>(3 365 289)</i>
Итого кредиты клиентам за вычетом резервов	9 790 399	9 127 210

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Оптовая и розничная торговля	2 608 930	20,5%	3 045 304	24,4%
Лизинг и операционная аренда	2 076 772	16,3%	2 181 333	17,5%
Обрабатывающие производства	1 744 357	13,7%	561 278	4,5%
Строительство	1 552 227	12,2%	2 822 443	22,6%
Физические лица	1 373 495	10,8%	1 264 461	10,1%
Государственное и муниципальное управление	897 364	7,0%	550 000	4,4%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	594 487	4,7%	618 293	4,9%
Транспорт и связь	500 768	3,9%	336 274	2,7%
Сельское хозяйство	49 508	0,4%	313 499	2,5%
Прочие виды деятельности	1 342 762	10,5%	799 614	6,4%
Итого кредитов клиентам	12 740 670	100,0%	12 492 499	100,0%

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка было 8 заемщиков (на 31 декабря 2019 года - 10 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 4 349 676 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года - 4 949 833 тысяч рублей), что составляет 34,1% от общей суммы кредитов клиентам (на 31 декабря 2019 года - 39,6% от общей суммы кредитов клиентам).

ПАО АКБ «Приморье»
 Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
 (в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов малому и среднему бизнесу в течение 2020 года:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	12-месячные ОКУ (Этап 1)	ОКУ за весь срок жизни - необесцененные (Этап 2)	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные (Этап 3)	ПСКО-активы	Итого	12-месячные ОКУ (Этап 1)	ОКУ за весь срок жизни - необесцененные (Этап 2)	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные (Этап 3)	ПСКО-активы	Итого
Остаток на 1 января 2020 года	127 459	169 705	1 157 620	-	1 454 784	4 437 340	919 614	1 253 962	-	6 610 916
Движение с влиянием на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ:										
Выдача и/или приобретение	42 463	19 183	-	-	61 646	3 086 551	268 411	-	-	3 354 962
Погашение (без продажи и списания)	(45 558)	(38 245)	(13 311)	-	(97 114)	(2 687 305)	(141 858)	(14 076)	-	(2 843 239)
Перевод в Этап 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	(1 916)	1 916	-	-	-	(61 558)	61 558	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	(46 269)	46 269	-	-	-	(97 089)	97 089	-	-
Перевод в ПСКО-активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения кредитного риска внутри одного этапа	(50 263)	68 611	181 178	-	199 526	-	-	-	-	-
Изменения в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Иные изменения валовой балансовой стоимости и ОР под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-	181 494	-	181 494
Итого изменения, влияющие на (доходы) /расходы по ОР под ОКУ, за год	(55 274)	5 196	214 136	-	164 058	337 688	91 022	264 507	-	693 217
Движение без влияния на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ:										
Продажа кредитов клиентов	-	-	(482 593)	-	(482 593)	-	-	(504 885)	-	(504 885)
Итого изменения, не влияющие на (доходы) /расходы по ОР под ОКУ, за год	-	-	(482 593)	-	(482 593)	-	-	(504 885)	-	(504 885)
Остаток на 31 декабря 2020 года	72 185	174 901	889 163	-	1 136 249	4 775 028	1 010 636	1 013 584	-	6 799 248

ПАО АКБ «Приморье»
Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости корпоративных кредитов в течение 2020 года:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	12-месячные ОКУ (Этап 1)	ОКУ за весь срок жизни - необесцененные (Этап 2)	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные (Этап 3)	ПСКО-активы	Итого	12-месячные ОКУ (Этап 1)	ОКУ за весь срок жизни - необесцененные (Этап 2)	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные (Этап 3)	ПСКО-активы	Итого
Остаток на 1 января 2020 года	57 302	-	1 732 980	-	1 790 282	2 806 663	-	1 810 459	-	4 617 122
Движение с влиянием на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ:										
Выдача и/или приобретение	12 981	-	6 427	-	19 408	1 913 798	-	6 427	-	1 920 225
Погашение (без продажи и списания)	(27 893)	-	(225)	-	(28 118)	(1 903 169)	-	(2 914)	-	(1 906 083)
Перевод в Этап 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	(3 695)	3 695	-	-	-	(110 232)	110 232	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в ПСКО-активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения кредитного риска внутри одного этапа	(1 958)	17 664	(146 115)	-	(130 409)	-	-	-	-	-
Изменения в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Иные изменения валовой балансовой стоимости и ОР под ОКУ	-	-	-	-	-	-	90 462	(143 669)	-	(53 207)
Итого изменения, влияющие на (доходы) /расходы по ОР под ОКУ, за год	(20 565)	21 359	(139 913)	-	(139 119)	(99 603)	200 694	(140 156)	-	(39 065)
Движение без влияния на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ:										
Продажа кредитов клиентов	-	-	(167)	-	(167)	-	-	(10 130)	-	(10 130)
Итого изменения, не влияющие на (доходы) /расходы по ОР под ОКУ, за год	-	-	(167)	-	(167)	-	-	(10 130)	-	(10 130)
Остаток на 31 декабря 2020 года	36 737	21 359	1 592 900	-	1 650 996	2 707 060	200 694	1 660 173	-	4 567 927

ПАО АКБ «Приморье»
 Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
 (в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости потребительских кредитов физическим лицам в течение 2020 года:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	12-месячные ОКУ (Этап 1)	ОКУ за весь срок жизни - необесцененные (Этап 2)	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные (Этап 3)	ПСКО-активы	Итого	12-месячные ОКУ (Этап 1)	ОКУ за весь срок жизни - необесцененные (Этап 2)	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные (Этап 3)	ПСКО-активы	Итого
Остаток на 1 января 2020 года	14 076	1 391	102 916	-	118 383	746 630	59 392	102 916	-	908 938
Движение с влиянием на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ:										
Выдача и/или приобретение	60 718	4 193	104 513	-	169 424	628 425	35 971	78 262	-	742 658
Погашение (без продажи и списания)	(20 523)	(1 025)	(111 754)	-	(133 302)	(565 166)	(72 568)	(61 569)	-	(699 303)
Перевод в Этап 1	2 652	(1 025)	(1 627)	-	-	(2 565)	4 800	(2 235)	-	-
Перевод в Этап 2	2 235	(5 362)	3 127	-	-	48 238	(12 545)	(35 693)	-	-
Перевод в Этап 3	2 752	2 100	(4 852)	-	-	(4 315)	(7 730)	12 045	-	-
Перевод в ПСКО-активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения кредитного риска внутри одного этапа	(612)	1 422	(810)	-	-	-	-	-	-	-
Изменения в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Иные изменения валовой балансовой стоимости и ОР под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на (доходы) /расходы по ОР под ОКУ, за год	47 222	303	(11 403)	-	36 122	104 617	(52 072)	(9 190)	-	43 355
Движение без влияния на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ:										
Списание безнадежных сумм	-	-	(3 575)	-	(3 575)	-	-	(3 575)	-	(3 575)
Итого изменения, не влияющие на (доходы) /расходы по ОР под ОКУ, за год	-	-	(3 575)	-	(3 575)	-	-	(3 575)	-	(3 575)
Остаток на 31 декабря 2020 года	61 298	1 694	87 938	-	150 930	851 247	7 320	90 151	-	948 718

ПАО АКБ «Приморье»
 Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
 (в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости ипотечных кредитов физическим лицам в течение 2020 года:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	12-месячные ОКУ (Этап 1)	ОКУ за весь срок жизни - необесцененные (Этап 2)	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные (Этап 3)	ПСКО-активы	Итого	12-месячные ОКУ (Этап 1)	ОКУ за весь срок жизни - необесцененные (Этап 2)	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные (Этап 3)	ПСКО-активы	Итого
Остаток на 1 января 2020 года	1 840	-	-	-	1 840	355 523	-	-	-	355 523
Движение с влиянием на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ:										
Выдача и/или приобретение	10 256	-	-	-	10 256	255 583	-	-	-	255 583
Погашение (без продажи и списания)	(4 931)	-	-	-	(4 931)	(113 943)	-	-	-	(113 943)
Перевод в Этап 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	(520)	520	-	-	-	(1 039)	1 039	-	-	-
Перевод в Этап 3	(4 930)	-	4 930	-	-	(4 930)	-	4 930	-	-
Перевод в ПСКО-активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения кредитного риска внутри одного этапа	6 011	-	6	-	6 017	-	-	-	-	-
Изменения в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Иные изменения валовой балансовой стоимости и ОР под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на (доходы) /расходы по ОР под ОКУ, за год	5 886	520	4 936	-	11 342	135 671	1 039	4 930	-	141 640
Движение без влияния на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ:										
Продажа кредитов клиентов	(1 086)	-	-	-	(1 086)	(72 386)	-	-	-	(72 386)
Итого изменения, не влияющие на (доходы) /расходы по ОР под ОКУ, за год	(1 086)	-	-	-	(1 086)	(72 386)	-	-	-	(72 386)
Остаток на 31 декабря 2020 года	6 640	520	4 936	-	12 096	418 808	1 039	4 930	-	424 777

ПАО АКБ «Приморье»
 Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
 (в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов малому и среднему бизнесу в течение 2019 года:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	12-месячные ОКУ (Этап 1)	ОКУ за весь срок жизни - необесцененные (Этап 2)	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные (Этап 3)	ПСКО-активы	Итого	12-месячные ОКУ (Этап 1)	ОКУ за весь срок жизни - необесцененные (Этап 2)	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные (Этап 3)	ПСКО-активы	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	187 450	1 150 939	1 458 499	-	2 796 888	3 550 066	1 270 305	1 458 499	-	6 278 870
Движение с влиянием на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ:										
Выдача и/или приобретение	176 276	4 575	-	-	180 851	12 204 663	33 248	-	-	12 237 911
Погашение (без продажи и списания)	(151 214)	(24 048)	(9 942)	-	(185 204)	(10 148 657)	(959 390)	(9 942)	-	(11 117 989)
Перевод в Этап 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	(122 717)	122 717	-	-	-	(1 179 307)	1 179 307	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	(517 451)	517 451	-	-	-	(609 756)	609 756	-	-
Перевод в ПСКО-активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения кредитного риска внутри одного этапа	24 695	(554 413)	20 684	-	(509 034)	-	-	-	-	-
Изменения в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	5 849	(18 246)	(24 719)	-	(37 116)	-	-	-	-	-
Иные изменения валовой балансовой стоимости и ОР под ОКУ	7 120	5 632	480	-	13 232	10 575	5 900	482	-	16 957
Итого изменения, влияющие на (доходы) /расходы по ОР под ОКУ, за год	(59 991)	(981 234)	503 954	-	(537 271)	887 274	(350 691)	600 296	-	1 136 879
Движение без влияния на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ:										
Списание безнадежных сумм	-	-	(857 968)	-	(857 968)	-	-	(857 968)	-	(857 968)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отражение контрактных требований по процентам	-	-	53 135	-	53 135	-	-	53 135	-	53 135
Итого изменения, не влияющие на (доходы) /расходы по ОР под ОКУ, за год	-	-	(804 833)	-	(804 833)	-	-	(804 833)	-	(804 833)
Остаток на 31 декабря 2019 года	127 459	169 705	1 157 620	-	1 454 784	4 437 340	919 614	1 253 962	-	6 610 916

ПАО АКБ «Приморье»
Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости корпоративных кредитов в течение 2019 года:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	12-месячные ОКУ (Этап 1)	ОКУ за весь срок жизни - необесцененные (Этап 2)	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные (Этап 3)	ПСКО-активы	Итого	12-месячные ОКУ (Этап 1)	ОКУ за весь срок жизни - необесцененные (Этап 2)	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные (Этап 3)	ПСКО-активы	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	61 378	500 075	1 024 458	-	1 585 911	1 854 131	835 211	1 024 458	-	3 713 800
Движение с влиянием на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ:										
Выдача и/или приобретение	85 701	-	-	-	85 701	5 443 411	-	-	-	5 443 411
Погашение (без продажи и списания)	(74 152)	-	(106 691)	-	(180 843)	(4 440 260)	-	(106 691)	-	(4 546 951)
Перевод в Этап 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	(790)	790	-	-	-	(55 206)	55 206	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	(438 647)	438 647	-	-	-	(891 899)	891 899	-	-
Перевод в ПСКО-активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения кредитного риска внутри одного этапа	(24 018)	(51 592)	376 411	-	300 801	-	-	-	-	-
Изменения в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	6 452	(11 346)	-	-	(4 894)	-	-	-	-	-
Иные изменения валовой балансовой стоимости и ОР под ОКУ	2 731	720	155	-	3 606	4 587	1 482	793	-	6 862
Итого изменения, влияющие на (доходы) /расходы по ОР под ОКУ, за год	(4 076)	(500 075)	708 522	-	204 371	952 532	(835 211)	786 001	-	903 322
Движение без влияния на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ:										
Списание безнадежных сумм	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отражение контрактных требований по процентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого изменения, не влияющие на (доходы) /расходы по ОР под ОКУ, за год	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2019 года	57 302	-	1 732 980	-	1 790 282	2 806 663	-	1 810 459	-	4 617 122

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости потребительских кредитов физическим лицам в течение 2019 года:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	12-месячные ОКУ (Этап 1)	ОКУ за весь срок жизни - необесцененные (Этап 2)	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные (Этап 3)	ПСКО-активы	Итого	12-месячные ОКУ (Этап 1)	ОКУ за весь срок жизни - необесцененные (Этап 2)	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные (Этап 3)	ПСКО-активы	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	43 101	13 490	53 884	-	110 475	504 583	78 133	53 884	-	636 600
Движение с влиянием на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ:										
Выдача и/или приобретение	89 927	63 010	-	-	152 937	989 032	215 430	-	-	1 204 462
Погашение (без продажи и списания)	(107 346)	(79 269)	(30 324)	-	(216 939)	(638 917)	(262 883)	(30 324)	-	(932 124)
Перевод в Этап 1	2 677	(1 457)	(1 220)	-	-	4 020	(2 800)	(1 220)	-	-
Перевод в Этап 2	(8 568)	15 112	(6 544)	-	-	(78 210)	84 754	(6 544)	-	-
Перевод в Этап 3	(3 562)	(7 457)	11 019	-	-	(33 878)	(53 242)	87 120	-	-
Перевод в ПСКО-активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения кредитного риска внутри одного этапа	(2 153)	(2 038)	76 101	-	71 910	-	-	-	-	-
Изменения в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Иные изменения валовой балансовой стоимости и ОР под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на (доходы) /расходы по ОР под ОКУ, за год	(29 025)	(12 099)	49 032	-	7 908	242 047	(18 741)	49 032	-	272 338
Движение без влияния на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ:										
Списание безнадежных сумм	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отражение контрактных требований по процентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого изменения, не влияющие на (доходы) /расходы по ОР под ОКУ, за год	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2019 года	14 076	1 391	102 916	-	118 383	746 630	59 392	102 916	-	908 938

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости ипотечных кредитов физическим лицам в течение 2019 года:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	12-месячные ОКУ (Этап 1)	ОКУ за весь срок жизни - необесцененные (Этап 2)	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные (Этап 3)	ПСКО-активы	Итого	12-месячные ОКУ (Этап 1)	ОКУ за весь срок жизни - необесцененные (Этап 2)	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные (Этап 3)	ПСКО-активы	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	6 979	-	-	-	6 979	182 886	-	-	-	182 886
Движение с влиянием на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ:										
Выдача и/или приобретение	12 710	-	-	-	12 710	383 369	-	-	-	383 369
Погашение (без продажи и списания)	(22 365)	-	-	-	(22 365)	(210 732)	-	-	-	(210 732)
Перевод в Этап 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в ПСКО-активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения кредитного риска внутри одного этапа	4 516	-	-	-	4 516	-	-	-	-	-
Изменения в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Иные изменения валовой балансовой стоимости и ОР под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на (доходы) /расходы по ОР под ОКУ, за год	(5 139)	-	-	-	(5 139)	172 637	-	-	-	172 637
Движение без влияния на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ:										
Списание безнадежных сумм	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отражение контрактных требований по процентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого изменения, не влияющие на (доходы) /расходы по ОР под ОКУ, за год	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2019 года	1 840	-	-	-	1 840	355 523	-	-	-	355 523

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости
Кредиты малому и среднему бизнесу				
<i>Текущие</i>				
Непросроченные кредиты	5 785 665	(247 086)	5 538 579	4,3%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	-	-	-	-
<i>Субстандартные</i>				
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-
<i>Дефолтные</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	1 013 583	(889 163)	124 420	87,7%
Итого кредитов малому и среднему бизнесу	6 799 248	(1 136 249)	5 662 999	16,7%
Корпоративные кредиты				
<i>Текущие</i>				
Непросроченные кредиты	2 907 754	(58 097)	2 849 657	2,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	-	-	-	-
<i>Субстандартные</i>				
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-
<i>Дефолтные</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	1 660 173	(1 592 899)	67 274	95,9%
Итого корпоративных кредитов	4 567 927	(1 650 996)	2 916 931	36,1%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Текущие</i>				
Непросроченные кредиты	835 549	(60 363)	775 186	7,2%
Кредиты, просроченные на срок до 30 дней	15 698	(935)	14 763	6,0%
<i>Субстандартные</i>				
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	7 320	(1 694)	5 626	23,1%
<i>Дефолтные</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	90 151	(87 938)	2 213	97,5%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	948 718	(150 930)	797 788	15,9%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Текущие</i>				
Непросроченные кредиты	416 444	(6 432)	410 012	1,5%
Кредиты, просроченные на срок до 30 дней	2 364	(214)	2 150	9,1%
<i>Субстандартные</i>				
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	1 039	(520)	519	50,0%
<i>Дефолтные</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	4 930	(4 930)	-	100,0%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	424 777	(12 096)	412 681	2,8%
Итого кредитов клиентам	12 740 670	(2 950 271)	9 790 399	23,2%

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости
Кредиты малому и среднему бизнесу				
<i>Текущие</i>				
Непросроченные кредиты	5 307 254	(273 480)	5 033 774	5,2%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	49 700	(23 684)	26 016	47,7%
<i>Субстандартные</i>				
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-
<i>Дефолтные</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	1 253 962	(1 157 620)	96 342	92,3%
Итого кредитов малому и среднему бизнесу	6 610 916	(1 454 784)	5 156 132	22,0%
Корпоративные кредиты				
<i>Текущие</i>				
Непросроченные кредиты	2 806 663	(57 302)	2 749 361	2,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	-	-	-	-
<i>Субстандартные</i>				
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-
<i>Дефолтные</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	1 810 459	(1 732 980)	77 479	95,7%
Итого корпоративных кредитов	4 617 122	(1 790 282)	2 826 840	38,8%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Текущие</i>				
Непросроченные кредиты	798 362	(14 076)	784 286	1,8%
Кредиты, просроченные на срок до 30 дней	1 963	(135)	1 828	6,9%
<i>Субстандартные</i>				
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	1 965	(1 256)	709	63,9%
<i>Дефолтные</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	106 648	(102 916)	3 732	96,5%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	908 938	(118 383)	790 555	13,0%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Текущие</i>				
Непросроченные кредиты	355 523	(1 840)	353 683	0,5%
Кредиты, просроченные на срок до 30 дней	-	-	-	-
<i>Субстандартные</i>				
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-
<i>Дефолтные</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	-	-	-	-
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	355 523	(1 840)	353 683	0,5%
Итого кредитов клиентам	12 492 499	(3 365 289)	9 127 210	26,9%

10. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Наименование показателя	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долговые корпоративные ценные бумаги, в т.ч.:		
- Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	1 241 318	1 982 886
- Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками	-	1 358 187
- Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	164 950	516 795
- Корпоративные облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	-	150 636
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 406 268	4 008 504
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, не влияющий на балансовую стоимость	(4 968)	(11 893)

Долговые корпоративные ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2020 и на 31 декабря 2019 года не передавались по договорам «прямого РЕПО».

Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями, в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, имеют сроки погашения с 30.05.2023 года по 09.04.2025 года, купонный доход от 3,375% до 5,0% годовых.

Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками, в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года отсутствуют. Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками, в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, имеют сроки погашения с 12.01.2022 года по 12.01.2024 года, купонный доход от 5,0% до 5,375% годовых.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными российскими компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года имеют сроки погашения 04.02.2022 года, купонный доход 9,0% годовых. Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями, в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года имеют сроки погашения с 04.02.2022 года по 16.12.2024 года, купонный доход от 6,95% до 9,0% годовых.

Корпоративные облигации, выпущенными российскими банками с номиналом в рублях РФ по состоянию на 31 декабря 2020 года отсутствуют. Корпоративные облигации, выпущенные российскими кредитными организациями, в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года имеют срок погашения 21.03.2029 года, купонный доход 9,25% годовых.

Ниже представлена информация о видах экономической деятельности эмитентов ценных бумаг:

Наименование показателя	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Вложения в еврооблигации кредитных организаций - нерезидентов	-	1 358 187
Вложения в еврооблигации коммерческих организаций - нерезидентов	1 241 318	1 982 886
- Промышленность	473 674	1 189 658
- Финансовые услуги	351 813	459 436
- Связь	415 831	333 792
Вложения в облигации российских кредитных организаций	-	150 636
Вложения в облигации российских коммерческих организаций	164 950	516 795
- Промышленность	164 950	516 795
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 406 268	4 008 504

Ниже представлена информация о географической концентрации эмитентов ценных бумаг:

<i>Страновая категория эмитента</i>	31 декабря 2020 года	Дата погашения
Российская Федерация		
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	164 950	по 04.02.2022
Страны ОЭСР		
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	1 241 318	с 30.05.2023 по 09.04.2025
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 406 268	

<i>Страновая категория эмитента</i>	31 декабря 2019 года	Дата погашения
Российская Федерация	667 431	
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	516 795	с 25.10.2018 по 16.12.2024
Корпоративные облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	150 636	04.04.2022
Страны ОЭСР	3 341 073	
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками	1 358 187	с 12.01.2022 по 12.01.2024
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	1 982 886	с 30.05.2023 по 09.04.2025
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 008 504	

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженные в составе собственных средств Банка, по состоянию на 31 декабря 2020 года составили 4 968 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года - 11 893 тысячи рублей).

Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2020 года представлены текущими финансовыми активами, отнесенными к Этапу 1 модели обесценения (на 31 декабря 2019 года - Этапу 1).

Ниже представлен анализ изменения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	11 893
Реализация/погашение ценных бумаг	(6 773)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(152)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года	4 968

Ниже представлен анализ изменения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	1 072
Приобретение ценных бумаг	10 805
Реализация/погашение ценных бумаг	(6)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	22
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	11 893

Ниже представлена информация за 2020 год об изменении валовой балансовой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

<i>Тип операции</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)
Остаток на 1 января 2020 года	4 008 504
Покупка ценных бумаг	-
Продажа ценных бумаг	(3 013 395)
Погашение ценных бумаг эмитентом	(50 008)
Переоценка по справедливой стоимости	(81 804)
Прочие изменения стоимости ценных бумаг*	542 971
Остаток на 31 декабря 2020 года	1 406 268

* изменение суммы начисленного купонного дохода, суммы валютной переоценки

Ниже представлена информация за 2019 год об изменении валовой балансовой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

<i>Тип операции</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)
Остаток на 1 января 2019 года	1 149 464
Покупка ценных бумаг	4 623 046
Продажа ценных бумаг	(1 553 481)
Погашение ценных бумаг эмитентом	(119 002)
Переоценка по справедливой стоимости	143 209
Прочие изменения стоимости ценных бумаг*	(234 732)
Остаток на 31 декабря 2019 года	4 008 504

* изменение суммы начисленного купонного дохода, суммы валютной переоценки

11. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2020 года об объемах вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:

Наименование типа ценной бумаги	До вычета резерва	ОР под ОКУ	За вычетом резерва	Дата погашения	Ставка купона, (%)
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками	7 526 555	(10 337)	7 516 218	с 16.03.2025 по 11.01.2027	от 3,244 до 4,800
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	2 339 984	(5 462)	2 334 522	с 24.04.2023 по 25.06.2027	от 3,100 до 5,150
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	124 194	(124 194)	-	Просрочена, 25.10.2018	Н/п
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 990 733	(139 993)	9 850 740		

Ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2019 года об объемах вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:

Наименование типа ценной бумаги	До вычета резерва	ОР под ОКУ	За вычетом резерва	Дата погашения	Ставка купона, (%)
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками	8 755 280	(14 634)	8 740 646	с 05.08.2021 по 17.04.2026	от 2,875 до 6,125
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	2 978 689	(5 611)	2 973 078	с 19.02.2022 по 02.11.2026	от 2,750 до 5,150
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	124 194	(124 194)	-	Просрочена, 25.10.2018	Н/п
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 858 163	(144 439)	11 713 724		

На 31 декабря 2020 года у Банка отсутствовали корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками и компаниями, переданные по договорам «прямого РЕПО» (на 31 декабря 2019 года отсутствовали).

На 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года у Банка отсутствовали ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не погашенные эмитентами в установленный срок, кроме ценных бумаг на сумму 124 194 тысяч рублей, раскрытых в таблице выше.

Ниже представлена информация о видах экономической деятельности эмитентов ценных бумаг:

Наименование типа ценной бумаги	31 декабря 2020 года
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками (страны, не входящие в ОЭСР)	1 630 367
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками (страны ОЭСР)	5 896 188
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями (страны ОЭСР)	2 339 984
- Промышленность	1 958 314
- Финансовые услуги	381 670
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	124 194
Итого вложения в ценные бумаги до вычета резервов	9 990 733
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(139 993)
Итого вложения в ценные бумаги за вычетом резервов	9 850 740

Ниже представлена информация о видах экономической деятельности эмитентов ценных бумаг:

Наименование типа ценной бумаги	31 декабря 2019 года
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками (страны, не входящие в ОЭСР)	1 735 439
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками (страны ОЭСР)	7 019 841
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями (страны ОЭСР)	2 978 689
- Промышленность	2 155 075
- Финансовые услуги	823 614
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	124 194
Итого вложения в ценные бумаги до вычета резервов	11 858 163
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(144 439)
Итого вложения в ценные бумаги за вычетом резервов	11 713 724

Ниже представлен анализ изменения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 3)	Итого
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	20 245	124 194	144 439
Приобретение ценных бумаг	7 110	-	7 110
Реализация/погашение ценных бумаг	(12 179)	-	(12 179)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	623	-	623
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года	15 799	124 194	139 993

Ниже представлен анализ изменения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 3)	Итого
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	30 754	124 194	154 948
Приобретение ценных бумаг	245	-	245
Реализация/погашение ценных бумаг	(9 745)	-	(9 745)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(1 009)	-	(1 009)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	20 245	124 194	144 439

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2020 и на 31 декабря 2019 представлены исключительно текущими финансовыми активами, отнесенными к Этапу 1 модели обесценения, за исключением вложений в корпоративные облигации российской компании ОАО «АК «ТРАНСАЭРО» на сумму 124 194 тысячи рублей (Этап 3).

Ниже представлена информация за 2020 год об изменении валовой балансовой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости:

<i>Тип операции</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 3)	Итого
Остаток на 1 января 2020 года	11 733 969	124 194	11 858 163
Покупка ценных бумаг	3 851 387	-	3 851 387
Продажа ценных бумаг	(7 764 541)	-	(7 764 541)
Погашение ценных бумаг эмитентом	-	-	-
Прочие изменения стоимости ценных бумаг*	2 045 724	-	2 045 724
Остаток на 31 декабря 2020 года	9 866 539	124 194	9 990 733

* изменение суммы начисленного купонного дохода, суммы валютной переоценки

Ниже представлена информация за 2019 год об изменении валовой балансовой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости:

<i>Тип операции</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 3)	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	14 536 335	124 194	14 660 529
Покупка ценных бумаг	8 562 236	-	8 562 236
Продажа ценных бумаг	(7 543 526)	-	(7 543 526)
Погашение ценных бумаг эмитентом	(2 218 976)	-	(2 218 976)
Прочие изменения стоимости ценных бумаг*	(1 602 100)	-	(1 602 100)
Остаток на 31 декабря 2019 года	11 733 969	124 194	11 858 163

* изменение суммы начисленного купонного дохода, суммы валютной переоценки

Переклассификация ценных бумаг в течение 2020 года и 2019 года не производилась.

12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Наименование показателя	Движимое имущество	Недвижимое имущество	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	1 190	973 584	974 774
Резерв на возможные потери	(893)	-	(893)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери на 1 января 2020 года	297	973 584	973 881
Перевод из основных средств	1 030	-	1 030
Реализация	(1 030)	(11 576)	(12 606)
Переоценка	-	(31 218)	(31 218)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	1 190	930 790	931 980
Резерв на возможные потери	(893)	-	(893)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери на 31 декабря 2020 года	297	930 790	931 087

Наименование показателя	Движимое имущество	Недвижимое имущество	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	1 190	1 151 118	1 152 308
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(893)</i>	-	<i>(893)</i>
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери на 1 января 2019 года	297	1 151 118	1 151 415
Поступление	9 662	-	9 662
Реализация	(9 659)	(121 000)	(130 659)
Переоценка	(3)	(56 534)	(56 537)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	1 190	973 584	974 774
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(893)</i>	-	<i>(893)</i>
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери на 31 декабря 2019 года	297	973 584	973 881

В течение года, с момента принятия решения о реализации данного имущества, Банк вел переговоры с несколькими потенциальными покупателями. Банк продолжает вести активную работу по реализации данных объектов, размещая объявления об их продаже, и имеет твердое намерение продать это имущество.

В 2020 году были реализованы следующие долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

01.09.2020 были реализованы долгосрочные активы, предназначенные для продажи (объекты недвижимого имущества) на общую сумму 11 576 тысяч рублей.

В 2019 году были реализованы следующие долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

30.01.2019 года были реализованы долгосрочные активы, предназначенные для продажи (объекты недвижимого имущества) на общую сумму 121 000 тысяч рублей.

28.06.2019 года реализованы долгосрочные активы, предназначенные для продажи (объект движимого имущества) на сумму 9 659 тысяч рублей.

В 2020 году был заключен предварительный договор купли-продажи объектов общей стоимостью 171 780 тысяч рублей: здание-выставочный комплекс площадью 2459,3 кв.м., нежилые помещения площадью 313 кв.м. (1 эт), здание-пункт сервисного обслуживания площадью 269,5 кв.м., здание-сервисный центр с пристройкой площадью 595,3 кв.м., земельный участок площадью 7311 кв.м. по адресу г.Артём, ул.Тульская,2. Основной договор купли-продажи заключен 15.01.2021 года (реализация осуществлена 22.01.2021 года).

Указанные ниже объекты были классифицированы в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, из категории имущества, полученного в качестве отступного:

Вид долгосрочного актива, предназначенного для продажи	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Недвижимость	907 696	949 383
Земля	23 094	24 201
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	930 790	973 584
<i>Резерв на возможные потери</i>	-	-
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери	930 790	973 584

Указанные ниже объекты были классифицированы в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, из категории основных средств:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Оборудование	1 190	1 190
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 190	1 190
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(893)</i>	<i>(893)</i>
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери	297	297

Объекты недвижимости и земельные участки, классифицированные в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, подлежат ежегодной переоценке на каждую отчетную дату с привлечением Банком независимых оценщиков. В результате оценки справедливой стоимости объектов в 2020 году была отражена уценка в сумме 31 327 тысяч рублей (в 2019 году уценка составила 56 537 тысяч рублей), данная сумма включена в статью «Операционные расходы» Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

При переоценке справедливой стоимости объектов недвижимости и земельных участков применялся сравнительный метод, который основывается на сравнительном анализе результатов продаж объектов, аналогичных оцениваемым. В рамках оценки по сравнительному методу осуществляется корректировка цены за квадратный метр объектов-аналогов на факторы, влияющие на оценку рыночной стоимости, в т.ч. местоположение и физические характеристики объектов-аналогов и скидку на торг. Полученные оценочные значения по объектам-аналогам с учетом корректировок взвешиваются с учетом коэффициента соответствия для целей определения рыночной стоимости соответствующего объекта недвижимости или земельного участка Банка.

Справедливая стоимость объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, относится к Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости.

13. Основные средства и активы в форме права пользования

	Земля	Здания и сооружения	Мебель, офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Вложения в сооружение/приобретение основных средств	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.2019	45 500	839 982	101 413	3 634	4 328	994 857
Первоначальная/переоцененная стоимость						
Остаток на 01.01.2020	45 500	1 184 910	552 011	27 900	4 328	1 814 649
Приобретение	-	-	2 479	-	21 060	23 539
Выбытие	-	-	(29 099)	(6 433)	(28)	(35 560)
Перевод между категориями	-	-	22 104	-	(22 104)	-
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	(1 030)	-	(1 030)
Перевод из запасов	-	-	-	-	429	429
Уменьшение за счет восстановления резерва (счет 61501)	-	-	(183)	-	-	(183)
Переоценка	100	41 523	-	-	-	41 623
Остаток на 31.12.2020	45 600	1 226 433	547 312	20 437	3 685	1 843 467
Накопленная амортизация						
Остаток на 01.01.2020	-	344 928	450 598	24 266	-	819 792
Амортизационные отчисления	-	22 218	28 680	533	-	51 431
Выбытие	-	-	(23 662)	(2 270)	-	(25 932)
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	(4 163)	-	(4 163)
Переоценка	-	13 189	-	-	-	13 189
Остаток на 31.12.2020	-	380 335	455 616	18 366	-	854 317
Остаточная стоимость на 31.12.2020	45 600	846 098	91 696	2 071	3 685	989 150

	Земля	Здания и сооружения	Мебель, офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Вложения в сооружение/приобретение основных средств	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.2018	45 500	810 073	126 668	4 720	1 926	988 887
Первоначальная/ переоцененная стоимость						
Остаток на 01.01.2019	45 500	1 134 888	570 616	34 738	1 926	1 787 668
Приобретение	-	-	1 021	-	61 546	62 567
Выбытие	-	-	(28 748)	(6 838)	-	(35 586)
Перевод между категориями	-	50 022	9 122	-	(59 144)	-
Остаток на 31.12.2019	45 500	1 184 910	552 011	27 900	4 328	1 814 649
Накопленная амортизация						
Остаток на 01.01.2019	-	324 815	443 948	30 018	-	798 781
Амортизационные отчисления	-	20 113	33 110	1 086	-	54 309
Выбытие	-	-	(26 460)	(6 838)	-	(33 298)
Остаток на 31.12.2019	-	344 928	450 598	24 266	-	819 792
Остаточная стоимость на 31.12.2019	45 500	839 982	101 413	3 634	4 328	994 857

По состоянию на 31 декабря 2020 года была произведена переоценка основных средств (на 31 декабря 2019 года переоценка основных средств не проводилась) по результатам анализа рынка офисной и производственной недвижимости, проведенного оценочными компаниями НП «Клуб Профессионал», «Некоммерческое Партнерство Институт проблем города». В результате переоценки основных средств (в т.ч. объектов недвижимости и земельных участков) их остаточная стоимость увеличилась на 41 623 тысяч рублей.

Наименование показателя	Переоценка основных средств (здания, земля)
Остаточная стоимость на 1 января 2021 года	863 264
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)	
Остаток на 1 января 2021 года	1 230 410
Положительная переоценка	44 620
Отрицательная переоценка	(2 997)
Остаток на 1 января 2021 года	1 272 033
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2021 года	367 146
Положительная переоценка	13 544
Отрицательная переоценка	(355)
Остаток на 1 января 2021 года	380 335
Остаточная стоимость на 1 января 2021 года	891 698

При переоценке справедливой стоимости объектов недвижимости и земельных участков применялся сравнительный метод, который основывается на сравнительном анализе результатов продаж объектов, аналогичных оцениваемым. В рамках оценки по сравнительному методу осуществляется корректировка цены за квадратный метр объектов-аналогов на факторы, влияющие на оценку рыночной стоимости, в т.ч. местоположение и физические характеристики объектов-аналогов и скидку на торг. Полученные оценочные значения по объектам-аналогам с учетом корректировок взвешиваются с учетом коэффициента соответствия для целей определения рыночной стоимости соответствующего объекта недвижимости или земельного участка Банка.

Изменения оценок могут повлиять на стоимость недвижимости и земельных участков. По состоянию на 31 декабря 2020 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (недвижимости и земельных участков) увеличится на 127 203 тысячи рублей (31 декабря 2019 года - 123 041 тысячу рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (недвижимости и земельных участков) уменьшится на 127 203 тысячи рублей (31 декабря 2019 года -

123 041 тысячу рублей). Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 3,1% (31 декабря 2019 года - 3,2%), что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

Справедливая стоимость объектов недвижимости и земельных участков Банка относится к Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости.

В случае если переоценка не была бы осуществлена и основные средства и земля учитывались бы с использованием модели учета по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года составила бы 463 891 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года - 467 407 тысяч рублей).

Объекты основных средств по состоянию на 31 декабря 2020 и на 31 декабря 2019 не передавались в залог в качестве обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банком заключены договоры на приобретение основных средств в сумме 1 888 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года - отсутствуют).

Ограничения в виде ареста, запрета на отчуждение и на регистрацию сделок имеются в отношении следующего недвижимого имущества, принадлежащего ПАО АКБ «Приморье»:

- 1) здание административное с пристройками общей площадью 4 460,60 кв. м. (лит. А, А1-пристройка, А2-пристройка, этажность: цокольный, 6, 3, 1, памятник истории и культуры);
- 2) здание гаража с пристройками общей площадью 471,30 кв. м. (лит. Б, Б1-пристройка, Б2-пристройка, этажность: цокольный, 1, 1, 1), расположенное по адресу: г. Владивосток, ул. Светланская, 47.

Ограничения приняты в ходе судебных разбирательств в отношении этого имущества в Приморском краевом суде и Арбитражном суде Приморского края.

05.12.2016 года Приморским краевым судом вынесен приговор, которым постановлено передать это имущество в собственность Российской Федерации. Приговор в этой части (передаче имущества) обжалован банком. 28.12.2017 года Апелляционная коллегия Верховного суда РФ жалобу банка удовлетворила, приговор в части передачи указанных объектов недвижимости в собственность РФ отменила.

21.03.2018 года в Арбитражный суд Приморского края поступил виндикационный иск прокурора Приморского края к Банку. 27 ноября 2020 года суд отказал в удовлетворении исковых требований. На это решение прокуратурой Приморского края подана апелляционная жалоба. 2 марта 2021 года Пятый апелляционный суд решение суда первой инстанции оставил без изменения, апелляционную жалобу без удовлетворения.

Изменения решения в суде кассационной инстанции маловероятно по причине наличия правоприменительной практики подтверждающей позицию судов первой и апелляционной инстанций.

Ниже представлено изменение активов в форме права пользования за 2020 год:

	Сумма, тыс. руб. (Недвижимость)
Активы в форме права пользования на 1 января 2020 года (после перехода на МСФО (IFRS) 16)	559 826
Заключение договоров аренды	109 753
Расторжение/прекращение договоров аренды	(159 939)
Амортизация	(36 937)
Переоценка	(550)
Активы в форме права пользования на 31 декабря 2020 года	472 153

Ниже представлено изменение активов в форме права пользования за 2019 год:

	Сумма, тыс. руб. (Недвижимость)
Активы в форме права пользования на 1 января 2019 года (после перехода на МСФО (IFRS) 16)	344 782
Заклучение договоров аренды	29 521
Расторжение/прекращение договоров аренды	(804)
Амортизация	(43 631)
Переоценка	229 958
Активы в форме права пользования на 31 декабря 2019 года	559 826

14. Нематериальные активы

	Товарные знаки	Веб- сайты	Программное обеспечение (исключительные права)	Неисключитель- ные права на программное обеспечение (лицензии)	Вложения в создание/ приобретение нематериальных активов	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.2019	31	-	10 352	32 521	8 149	51 052
Первоначальная стоимость						
Остаток на 01.01.2020	63	1 344	13 281	60 550	8 149	83 387
Приобретение	-	-	-	56 073	5 337	61 410
Выбытие	-	(173)	-	(2 239)	-	(2 412)
Перевод между категориями	-	-	4 985	-	(4 985)	-
Остаток на 31.12.2020	63	1 171	18 266	114 384	8 501	142 385
Накопленная амортизация						
Остаток на 01.01.2020	32	1 344	2 929	28 029	-	32 334
Амортизационные отчисления	8	-	1 281	9 890	-	11 179
Выбытие	-	(173)	-	(2 231)	-	(2 404)
Остаток на 31.12.2020	40	1 171	4 210	35 688	-	41 109
Остаточная стоимость на 31.12.2020	23	-	14 056	78 696	8 501	101 276

ПАО АКБ «Приморье»
Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах российских рублей)

	Товарные знаки	Веб- сайты	Программное обеспечение (исключительные права)	Неисключитель- ные права на программное обеспечение (лицензии)	Вложения в создание/ приобретение нематериальных активов	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.2018	38	-	11 701	22 882	655	35 276
Первоначальная стоимость						
Остаток на 01.01.2019	63	1 344	13 281	46 817	655	62 160
Приобретение	-	-	-	518	24 193	24 711
Выбытие	-	-	-	(3 484)	-	(3 484)
Перевод между категориями	-	-	-	16 699	(16 699)	-
Остаток на 31.12.2019	63	1 344	13 281	60 550	8 149	83 387
Накопленная амортизация						
Остаток на 01.01.2019	25	1 344	1 580	23 935	-	26 884
Амортизационные отчисления	7	-	1 349	7 578	-	8 934
Выбытие	-	-	-	(3 484)	-	(3 484)
Остаток на 31.12.2019	32	1 344	2 929	28 029	-	32 334
Остаточная стоимость на 31.12.2019	31	-	10 352	32 521	8 149	51 052

15. Прочие активы

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые активы, в т.ч.:		
- незавершенные расчеты по банковским картам	29 718	30 598
- средства в расчетах	11 535	-
- торговая дебиторская задолженность	6 227	10 479
- требования по операциям с ценными бумагами	308	6 552
- инвестиции в доли участия	1 412	1 411
Итого прочие финансовые активы до вычета резервов	49 200	49 040
<i>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам</i>	<i>(3 290)</i>	<i>(6 347)</i>
Итого прочие финансовые активы за вычетом резервов	45 910	42 693
Прочие нефинансовые активы, в т.ч.:		
- прочая дебиторская задолженность и авансы уплаченные	132 792	110 001
- материальные запасы	9 926	17 869
- расчеты по налогам (кроме налога на прибыль) и страховым взносам	5 559	4 839
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резервов	148 277	132 709
<i>Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов</i>	<i>(34 140)</i>	<i>(45 858)</i>
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резервов под обесценение	114 137	86 851
Итого прочие активы	160 047	129 544

16. Привлеченные средства Банка России и других кредитных организаций

По состоянию на 31 декабря 2020 года 31 декабря 2019 года привлеченные средства Банка России отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2020 года на корреспондентских счетах в Банке размещены средства других кредитных организаций в размере 14 860 тысяч рублей (31 декабря 2019 года - 36 885 тысяч рублей).

17. Средства клиентов

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Физические лица, в т.ч.:		
- текущие счета/ счета до востребования	4 238 848	3 213 691
- срочные депозиты	19 451 101	20 313 196
Итого средства физических лиц	23 689 949	23 526 887
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в т.ч.:		
- расчетные счета	5 535 950	4 967 957
- срочные депозиты	912 168	1 241 277
Итого средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	6 448 118	6 209 234
Итого средства клиентов	30 138 067	29 736 121

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма обязательств, тыс. руб.	Доля в величине средств клиентов, %	Сумма обязательств, тыс. руб.	Доля в величине средств клиентов, %
Физические лица	23 689 949	78,6%	23 526 887	79,1%
Торговля	2 137 294	7,1%	1 648 822	5,5%
Сфера услуг	1 259 364	4,2%	1 782 029	6,0%
Промышленность	675 585	2,2%	720 509	2,4%
Финансовые услуги	609 821	2,0%	822 662	2,8%
Транспорт и связь	541 086	1,8%	480 618	1,6%
Строительство	436 140	1,4%	387 813	1,3%
Сельское хозяйство	184 096	0,6%	86 087	0,3%
Прочее	604 732	2,1%	280 694	1,0%
Итого средства клиентов	30 138 067	100,0%	29 736 121	100,0%

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года в Банке не были размещены остатки денежных средств на расчетных/ текущих счетах и срочных депозитах клиентов, превышающие 10% капитала Банка.

18. Выпущенные векселя

Вид векселя	Дата выдачи	Дата погашения	Номи- нальная стоимость	Дисконт, %	Дисконт, начисленный на 31.12.2020	Балансовая стоимость на 31.12.2020
Дисконтный вексель	28.01.2020	По предъявлению, но не ранее 28.01.2021	4 797	6,97%	289	4 773
Дисконтный вексель	28.01.2020	По предъявлению, но не ранее 28.01.2021	7 799	1,74%	123	7 788
Итого выпущенные векселя			12 596		412	12 561

Вид векселя	Дата выдачи	Дата погашения	Номинальная стоимость	Дисконт, %	Дисконт, начисленный на 31.12.2019	Балансовая стоимость на 31.12.2019
Дисконтный вексель	06.03.2019	По предъявлении, но не ранее 16.03.2020	7 886	5,00	308	7 808
Дисконтный вексель	07.03.2019	По предъявлении, но не ранее 10.03.2020	16 808	5,00	655	16 655
Дисконтный вексель	02.07.2019	По предъявлении, но не ранее 02.07.2020	4 651	7,7	166	4 484
Дисконтный вексель	02.07.2019	По предъявлении, но не ранее 02.07.2020	6 515	2,9	91	6 422
Итого выпущенные векселя			35 860		1 220	35 369

19. Прочие обязательства

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые обязательства, в т.ч.:		
- арендные обязательства	503 071	579 086
- средства в расчетах	12 772	13 613
- торговая кредиторская задолженность	6 035	5 807
- незавершенные расчеты по банковским картам	3 715	3 843
- обязательства по операциям с ценными бумагами	2 662	1 738
- обязательства по выплате дивидендов	665	436
Итого прочие финансовые обязательства	528 920	604 523
Прочие нефинансовые обязательства, в т.ч.:		
- обязательства перед персоналом по ежегодным оплачиваемым отпускам	32 120	31 528
- оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	34 429	24 463
- расчеты по налогам (кроме налога на прибыль) и страховым взносам	13 260	16 468
- авансы полученные	9 209	19 956
- отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	22 546	8 549
Итого прочие нефинансовые обязательства	111 564	100 964
Итого прочие обязательства	640 484	705 487

Ниже представлено изменение обязательств по аренде за 2020 год:

	Сумма, тыс. руб. (Недвижимость)
Обязательства по аренде на 1 января 2020 года	579 086
Заключение договоров аренды	108 735
Расторжение/прекращение договоров аренды	(156 611)
Арендные платежи по договорам аренды	(76 060)
Процентный расход	48 538
Переоценка	(617)
Обязательства по аренде на 31 декабря 2020 года	503 071

Ниже представлено изменение обязательств по аренде за 2019 год:

	Сумма, тыс. руб. (Недвижимость)
Обязательства по аренде на 1 января 2019 года (после перехода на МСФО (IFRS) 16)	344 782
Заключение договоров аренды	29 685
Расторжение/прекращение договоров аренды	(884)
Арендные платежи по договорам аренды	(73 334)
Процентный расход	48 879
Переоценка	229 958
Обязательства по аренде на 31 декабря 2019 года	579 086

Анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства по аренде	4 558	11 077	13 554	473 882	503 071

Сумма расходов, относящихся к краткосрочной аренде и аренде с низкой стоимостью, не включенных в обязательства по аренде в течение периода, составляет за 2020 год 3 095 тысяч рублей (за 2019 год - 12 113 тысяч рублей).

Анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства по аренде	21 062	14 286	14 187	529 551	579 086

20. Чистые процентные доходы

	За год, закончившийся 31.12.2020	За год, закончившийся 31.12.2019
Процентные доходы		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
- кредиты клиентам, в т.ч.:		
<i>юридическим лицам</i>	1 076 705	975 453
<i>физическим лицам</i>	901 905	846 571
- ценные бумаги	174 800	128 882
- средства в других кредитных организациях	309 437	397 450
- финансовая аренда (лизинг)	43 275	5 927
	-	847
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
- ценные бумаги	82 492	151 060
Итого процентные доходы	1 511 909	1 530 737
Процентные расходы		
- средства клиентов, в т.ч.:		
<i>физических лиц</i>	1 147 088	1 285 079
<i>юридических лиц</i>	1 019 864	1 160 228
- аренда	127 224	124 851
- средства других кредитных организаций	48 538	48 879
- выпущенные векселя	4 737	26 008
	677	1 859
Итого процентные расходы	1 201 040	1 361 825
Чистые процентные доходы	310 869	168 912

21. Чистые комиссионные доходы/ (расходы)

	За год, закончившийся 31.12.2020	За год, закончившийся 31.12.2019
Комиссионные доходы, в т.ч.:		
- расчетно-кассовое обслуживание	316 690	326 823
- осуществление переводов денежных средств	248 652	277 636
- операции с валютными ценностями	151 824	170 563
- открытие и ведение банковских счетов	77 160	86 571
- выдача банковских гарантий и поручительств	18 433	16 516
- посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	1 472	1 353
- прочее	35 837	42 637
Итого комиссионные доходы	850 068	922 099
Комиссионные расходы, в т.ч.:		
- расчетно-кассовое обслуживание	138 280	129 600
- осуществление переводов денежных средств	128 143	87 742
- операции с валютными ценностями	15 051	31 494
- открытие и ведение банковских счетов	1 497	945
- посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	118	288
- прочее	10 232	4 014
Итого комиссионные расходы	293 321	254 083
Чистые комиссионные доходы	556 747	668 016

22. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки счетов в иностранной валюте, с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами

	За год, закончившийся 31.12.2020	За год, закончившийся 31.12.2019
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	256	40 511
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	39 400	22 903
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	211 855	83 321
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(1 686 282)	2 687 163
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	2 589 567	(1 635 077)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки счетов в иностранной валюте, с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами	1 154 796	1 198 821

23. Изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам и резервов под обесценение нефинансовых активов

Ниже представлены расходы по созданию/ (доходы от восстановления) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Примечание	ОР под ОКУ за 12 месяцев	ОР под ОКУ за весь срок (не кредитно-обесцененные)	ОР под ОКУ за весь срок (кредитно-обесцененные)	Упрощенный подход	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	(6)	-	-	-	(6)
Средства в других кредитных организациях	8	(1)	-	(43)	-	(44)
Кредиты клиентам	9	(22 731)	27 378	67 756	-	72 403
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	(6 925)	-	-	-	(6 925)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	(4 446)	-	-	-	(4 446)
Прочие финансовые активы		-	-	-	24 454	24 454
Условные обязательства кредитного характера	29	9 953	-	-	-	9 953
Итого изменение ОР под ОКУ		(24 156)	27 378	67 713	24 454	95 389

Ниже представлены расходы по созданию/ (доходы от восстановления) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Примечание	ОР под ОКУ за 12 месяцев	ОР под ОКУ за весь срок (не кредитно-обесцененные)	ОР под ОКУ за весь срок (кредитно-обесцененные)	Упрощенный подход	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	1	-	-	-	1
Средства в других кредитных организациях	8	3	-	300	-	303
Кредиты клиентам	9	(98 231)	(1 493 408)	1 261 508	-	(330 131)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	10 821	-	-	-	10 821
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	(10 509)	-	-	-	(10 509)
Прочие финансовые активы		-	-	-	4 160	4 160
Условные обязательства кредитного характера	29	(45 778)	-	-	-	(45 778)
Итого изменение ОР под ОКУ		(143 693)	(1 493 408)	1 261 808	4 160	(371 133)

Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в Отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (в т.ч. кредиты клиентам, вложения в ценные бумаги, средства в других кредитных организациях).

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не признается в Отчете о финансовом положении, так как балансовая стоимость таких активов является их справедливой стоимостью, но отражается через корректировку величины фонда в капитале в отношении данных ценных бумаг.

В отношении условных обязательств кредитного характера признается отдельный оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прочих обязательств в Отчете о финансовом положении.

Ниже представлено изменение резервов под обесценение нефинансовых активов и прочие риски за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Прочие нефинансовые активы	Итого
Резервы под обесценение и прочие риски на 01.01.2020	45 858	45 858
Списание за счет резерва	(11 718)	(11 718)
Резервы под обесценение и прочие риски на 31.12.2020	34 140	34 140

Ниже представлено изменение резервов под обесценение нефинансовых активов и прочие риски за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Прочие нефинансовые активы	Итого
Резервы под обесценение и прочие риски на 01.01.2019	43 384	43 384
Создание	2 474	2 474
Резервы под обесценение и прочие риски на 31.12.2019	45 858	45 858

24. Операционные доходы и расходы

Примечание	За год, закончившийся 31.12.2020	За год, закончившийся 31.12.2019
Расходы на содержание персонала	730 360	733 060
Страховые взносы по обязательному страхованию вкладов	122 425	143 223
Расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	107 510	95 113
Амортизация основных средств и нематериальных активов	62 610	63 243
Расходы по охране и инкассации	60 691	70 126
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	58 653	52 746
Расходы, связанные с имуществом, полученным по отступным	48 304	26 603
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	44 018	49 261
Амортизация по активам в форме права пользования	36 937	43 631
Реклама	33 058	28 629
Расходы выбытия и от уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	31 327	56 537
Расходы по списанию стоимости материально-производственных запасов	31 299	31 624
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	10 143	8 016
Расходы по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость	3 095	12 113
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	398	55 880
Прочие операционные расходы	75 149	209 944
Итого операционных расходов	1 455 977	1 679 749
	За год, закончившийся 31.12.2020	За год, закончившийся 31.12.2019
Доходы от сдачи имущества в операционную аренду	60 191	62 490
Доходы от операций с предоставленными кредитами	2 277	44 232
Доходы от операций по привлеченным депозитам клиентов	23 338	22 399
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	17 283	18 528
Прочие операционные доходы	38 351	40 754
Итого операционных доходов	141 440	188 403

Сумма арендных платежей, признанных в качестве доходов, представляет собой постоянную и переменную часть арендной платы (минимальных арендных платежей) и составляет за 2020 год - 53 477 тысяч рублей (за 2019 год - 62 490 тысяч рублей).

Переменные арендные платежи и платежи по активам с низкой стоимостью в 2020 году и 2019 году не производились.

Банк арендует объекты недвижимости для размещения своих внутренних структурных подразделений преимущественно на долгосрочной основе с правом дальнейшего пролонгирования договоров аренды и на неопределенный срок. Банк предоставляет в аренду объекты долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на короткие сроки, не превышающие 12 месяцев, с правом дальнейшей пролонгации на аналогичный срок. Арендная плата складывается из постоянной части (фиксированных ежемесячных арендных платежей, установленных договорами аренды) и переменной части (выступающей возмещением расходов на содержание арендуемых объектов недвижимости, в т.ч. коммунальных расходов, на охрану объектов и т.п.) и не зависит от каких-либо иных факторов, связанных с характером и результатами деятельности Банка.

Сумма минимальных будущих арендных платежей, по договорам краткосрочной аренды, где Банк является арендатором, составляет 11 113 тысяч рублей сроком до 1 года и 103 тысячи рублей сроком

более 1 года (2019 год: 12 962 тысяч рублей сроком до 1 года и 122 019 тысяч рублей сроком более 1 года).

Сумма минимальных будущих арендных платежей, по договорам операционной аренды, где Банк является арендодателем, составляет 43 764 тысячи рублей сроком до 1 года и 66 873 тысячи рублей сроком более 1 года (2019 год: 56 872 тысяч рублей сроком до 1 года и 68 525 тысяч рублей сроком более 1 года).

25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31.12.2020	За год, закончившийся 31.12.2019
Расходы по текущему налогу на прибыль	3 502	204 579
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	104 245	(116 847)
Расход по налогу на прибыль за период	107 747	87 732

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, полученной за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, составляет 20% (31 декабря 2019 года - 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	За год, закончившийся 31.12.2020	За год, закончившийся 31.12.2019
Прибыль по МСФО до налогообложения	612 486	915 536
Теоретическое налоговое отчисление по соответствующей ставке (31 декабря 2020 г.: 20%; 31 декабря 2019 г.: 20%)	122 497	183 107
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам (15%)	(1 167)	(6 096)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов	(13 583)	(89 279)
Расход по налогу на прибыль за период	107 747	87 732

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

	31 декабря 2020 года	Изменение в прибылях или убытках	Изменение в прочем совокупном доходе	1 января 2020 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Ценные бумаги	162 447	(126 418)	-	288 865
Перенесенные на будущее убытки	467 677	266 037	-	201 640
Кредиты клиентам	57 779	(11 217)	-	68 996
Условные обязательства кредитного характера	40 332	5 909	-	34 423
Основные средства и активы в форме права пользования	-	(27 220)	(5 687)	32 907
Прочие активы и обязательства	17 642	(947)	-	18 589
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	(6 411)	-	6 411
Общая сумма отложенных налоговых активов	745 877	99 733	(5 687)	651 831
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Основные средства и активы в форме права пользования	(48 718)	86 452	-	(135 170)
Кредиты клиентам	(145 794)	(21 679)	-	(124 115)
Ценные бумаги	(303 278)	(277 654)	10 174	(35 798)
Прочие активы и обязательства	(15 972)	4 679	-	(20 651)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(897)	8 935	-	(9 832)
Условные обязательства кредитного характера	(8 367)	(4 711)	-	(3 656)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(523 026)	(203 978)	10 174	(329 222)
Итого чистые отложенные налоговые активы	222 851	(104 245)	4 487	322 609

	31 декабря 2019 года	Изменение в прибылях или убытках	Изменение в прочем совокупном доходе	1 января 2019 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Ценные бумаги	288 865	171 705	(2 360)	119 520
Перенесенные на будущее убытки	201 640	(187 524)	-	389 164
Кредиты клиентам	68 996	(15 292)	-	84 288
Условные обязательства кредитного характера	34 423	34 423	-	-
Основные средства и активы в форме права пользования	32 907	4 258	-	28 649
Прочие активы и обязательства	18 589	2 457	-	16 132
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6 411	(1 502)	-	7 913
Общая сумма отложенных налоговых активов	651 831	8 525	(2 360)	645 666
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Основные средства и активы в форме права пользования	(135 170)	1 040	-	(136 210)
Кредиты клиентам	(124 115)	(111 455)	-	(12 660)
Ценные бумаги	(35 798)	240 859	(28 392)	(248 265)
Прочие активы и обязательства	(20 651)	(15 780)	-	(4 871)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(9 832)	14 018	-	(23 850)
Условные обязательства кредитного характера	(3 656)	10 392	-	(14 048)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(329 222)	139 074	(28 392)	(439 904)
Итого чистые отложенные налоговые активы	322 609	147 599	(30 752)	205 762

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в Отчете о финансовом положении.

Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно реализация соответствующей налоговой льготы. По состоянию на 31 декабря 2020 года отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в размере 467 677 тысяч рублей был признан в отношении всей суммы накопленных убытков в налоговом учете (на 31 декабря 2019 года - 201 640 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 123 084 тысячи рублей было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий и земли, учитываемых в составе основных средств по справедливой стоимости (на 31 декабря 2019 года - 117 397 тысяч рублей) и отражено в составе фонда переоценки основных средств.

С 1 января 2017 года вступили в силу изменения налогового законодательства при переносе убытков: отменяется ограничение в 10 лет на перенос убытков за прошлые годы (применимо к убыткам не старше 2007 года). Для периода с 1 января 2017 года по 31 декабря 2020 года налоговая база не может быть уменьшена на сумму убытков прошлых лет более чем на 50 процентов.

26. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоит из 250 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью одна тысяча рублей каждая и составляет на 31 декабря 2020 года - 381 027 тысяч рублей (31 декабря 2019 года - 250 000 акций; одна тысяча рублей каждая; 381 027 тысяч рублей). Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2020 года эмиссионный доход составляет 352 357 тысяч рублей (31 декабря 2019 года - 352 357 тысяч рублей).

Указанные суммы уставного капитала и эмиссионного дохода скорректированы с учетом инфляции. До 31.12.2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31.12.2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Пересчет привел к корректировке величины уставного капитала и эмиссионного дохода в сторону увеличения на 169 388 тысяч рублей и увеличению накопленного убытка на аналогичную сумму.

27. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

На 31 декабря 2020 года нераспределенная прибыль Банка составила 2 944 912 тысяч рублей (31 декабря 2019 года - 2 711 100 тысяч рублей), в том числе прибыль за 2020 год в сумме 450 450 тысяч рублей (за 2019 год - 402 778 тысяч рублей).

В составе собственных средств, представленных в российских учетных регистрах Банка, на 31 декабря 2020 года отражен резервный фонд в сумме 12 500 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года - 12 500 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

28. Прибыль на акцию и дивиденды

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

На внеочередном общем собрании акционеров (Протокол от 18.09.2020 года №52) принято решение полученную по итогам работы в 2019 году прибыль в сумме 402 778 тысяч рублей распределить в следующем порядке:

- 201 387,5 тысяч рублей выплатить в виде дивидендов;
- 201 390,5 тысяч рублей оставить в распоряжении Банка.

В 2020 году Банком были начислены дивиденды на сумму 201 387,5 тысяч рублей (805,55 рублей в расчете на акцию) за счет нераспределенной прибыли за 2019 год, из них в 2020 году выплачено было 201 050 тысяч рублей. По истечении срока истребования в 2020 году Банк принял решение о зачислении невостребованных дивидендов в размере 109 тысячи рублей в состав нераспределенной прибыли.

В 2019 году Банком были начислены дивиденды на сумму 250 000 тысяч рублей (1 000 рублей в расчете на акцию) за счет нераспределенной прибыли за 2018 год, из них в 2019 году было выплачено 249 982 тысяч рублей. По истечении срока истребования в 2019 году Банк принял решение о зачислении невостребованных дивидендов в размере 84 тысячи рублей в состав нераспределенной прибыли.

	За год, закончившийся 31.12.2020	За год, закончившийся 31.12.2019
Чистая прибыль (тысяч рублей)	504 739	827 804
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	250	250
Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)	2 019	3 311
	За год, закончившийся 31.12.2020	За год, закончившийся 31.12.2019
Дивиденды к выплате на 1 января	436	502
Дивиденды, объявленные в течение года	201 387	250 000
Дивиденды, выплаченные в течение года	(201 050)	(249 982)
Зачислено в состав нераспределенной прибыли	(109)	(84)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	664	436

29. Договорные и условные обязательства

Условные обязательства кредитного характера

Основной целью условных обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по неиспользованным кредитным линиям и лимитам овердрафтов не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщикам средств. Аккредитивы являются письменными обязательствами Банка, принятыми на себя по поручению клиентов, и дают полномочия третьим лицам выставлять требования к Банку в пределах оговоренной суммы в соответствии с определенными условиями и сроками договоров. Аккредитивы обеспечены соответствующими денежными депозитами и, следовательно, обладают меньшим уровнем риска, чем кредиты, непосредственно предоставленные клиентам Банка.

В таблице ниже представлены данные об безотзывных условных обязательствах кредитного характера Банка на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

Наименование показателя	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафтов	2 247 111	1 322 307
Аккредитивы	64 236	43 003
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(34 429)	(24 463)
Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом резерва	2 276 918	1 340 847

По обязательствам Банка по аккредитивам по состоянию на 31 декабря 2020 года имеется привлеченное покрытие в размере 22 326 тысяч рублей (31 декабря 2019 года - 18 583 тысяч рублей).

Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафтов по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года для целей оценки кредитного качества относятся к категории текущих финансовых инструментов (Этап 1).

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	24 463
Признание условных обязательств кредитного характера	25 695
Прекращение признания условных обязательств кредитного характера	(16 441)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	699
Движение без влияния на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ	13
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года	34 429

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	70 241
Признание условных обязательств кредитного характера	22 183
Прекращение признания условных обязательств кредитного характера	(18 524)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(49 437)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	24 463

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами.

Гарантии исполнения Банка составляют по состоянию на 31 декабря 2020 года - 1 271 652 тысячи рублей (31 декабря 2019 года - 1 008 843 тысяч рублей).

Отзывные обязательства Банка по предоставлению гарантий исполнения составляют по состоянию на 31 декабря 2020 года - 735 018 тысяч рублей (31 декабря 2019 года - 287 744 тысяч рублей).

В соответствии с МСФО (IFRS) 15 Банк оценивает нефинансовые гарантии по величине первоначальной признанной суммы, за вычетом общей суммы доходов, признанной в соответствии с принципами, изложенными в п. 35, B38 - B33 МСФО (IFRS) 15.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства Банка, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка в будущем.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года на административное здание, расположенное по адресу: г. Владивосток, ул. Светланская, д. 47, находящееся в собственности Банка, наложен арест, так как данное здание является вещественным доказательством по судебному разбирательству между третьими лицами. Остаточная стоимость здания по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 399 326 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года - 391 236 тысяч рублей). Описание текущего статуса данного судебного разбирательства представлено в Примечании 13 к финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными налоговыми органами. Практика показывает, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2020 года руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Активы под управлением

В ходе обычной деятельности Банк заключает соглашения с клиентами по управлению их активами с определенными ограниченными правами Банка на принятие решений в соответствии с четкими критериями, установленными клиентами. Банк несет ответственность за потери или действия, связанные с использованием средств клиентов, до тех пор, пока указанные денежные средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный возможный финансовый риск в любой момент времени не превышает объема денежных средств или ценных бумаг клиентов плюс (минус) нереализованная прибыль (убыток) по позициям. По состоянию на 31 декабря 2020 года общая сумма денежных средств, полученных Банком по поручению клиентов, не превышает 100 тысяч рублей (31 декабря 2019 года - 100 тысяч рублей). Активы и обязательства, связанные с деятельностью по доверительному управлению, не отражены в финансовой отчетности Банка.

30. Управление рисками

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Целью управления рисками является достижение баланса между риском и прибылью, минимизация потенциального неблагоприятного влияния рисков на финансовые показатели Банка.

Управление рисками и капиталом Банка является неотъемлемой частью процессов стратегического и текущего планирования и принятия решений органами управления Банком.

Стратегия управления рисками Банка имеет своей целью решение следующих задач:

- 1) обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития Банка;
- 2) обеспечение и защита интересов акционеров, участников, кредиторов, клиентов Банка и иных лиц, с учетом того, что указанные лица заинтересованы в продолжении устойчивой деятельности Банка, чтобы принимаемые Банком риски не создавали угрозы для существования Банка;

3) усиление конкурентных преимуществ Банка вследствие:

- обеспечения единого понимания рисков и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;
- повышения эффективности управления капиталом Банка;
- сохранения устойчивости при расширении продуктового ряда Банком (внедрение более сложных продуктов) вследствие адекватной оценки и управления принимаемыми рисками;
- соответствия лучшим практикам по управлению рисками, в том числе рекомендациям Базельского соглашения;

4) рост доверия инвесторов за счет создания прозрачной системы управления рисками.

Общую стратегию в области управления рисками определяет Совет директоров Банка.

В рамках выбранной стратегии он определяет направления деятельности Банка, масштабы операций на различных рынках с учетом их подверженности различным видам риска, политику по управлению рисками.

Структура, содержание и порядок раскрытия качественной и количественной информации о рисках определяется кредитной организацией самостоятельно с учетом принципа пропорциональности.

Основными процедурами (методами) управления рисками Банка являются следующие:

1) Анализ и оценка рисков. При принятии решения о проведении операции обязательным является комплексный анализ потенциальных рисков, связанных с проводимой операцией. Анализ и оценка рисков осуществляются различными подразделениями Банка, в рамках их функций и полномочий, в соответствии с принятой в Банке методологией идентификации и оценки рисков.

В целях получения максимально объективной оценки рисков по планируемым операциям, проводится независимый анализ уровня рисков Департаментом управления рисками, являющимся независимым по отношению к бизнес-подразделениям, иницилирующим и осуществляющим операцию.

Результаты всестороннего и объективного анализа операции, несущей в себе риски для Банка, в виде заключений всех подразделений и служб, задействованных в процессе подготовки, анализе и проведении операции, представляются на рассмотрение уполномоченного органа Банка (Оперативной группе по управлению текущими рисками и ликвидностью, Кредитного комитета, Правления, Совета Директоров Банка, в зависимости от типа и объема операции), принимающего решение по принятию риска (установлению лимита, проведению сделки/операции, размещению средств).

Банк в соответствии с внутренними нормативными документами в области управления рисками применяет следующие основные методы оценки наиболее значимых рисков:

а) оценка кредитного риска осуществляется в рамках комплексной системы анализа рисков, включающей в себя сочетание количественной (на основе расчета внутреннего рейтинга клиента, величины возможных потерь и других показателей) и качественной (экспертной) оценки кредитного риска. Оценка кредитного риска проводится как на индивидуальной (экспертиза отдельных сделок/заемщиков/контрагентов), так и на портфельной основах (оценка показателей качества кредитного портфеля, концентрации кредитных рисков и др.);

б) оценка риска ликвидности осуществляется в Банке методом GAP-анализа, а также путем проведения стресс-тестирования состояния ликвидности Банка. Кроме того, в целях управления ликвидностью в Банке осуществляется ежедневный прогноз платежной позиции и значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, а также контроль за их соблюдением;

в) оценка уровня фондового риска по внутренней методике осуществляется Банком с помощью VAR-анализа, на основе которого методом исторического моделирования рассчитывается максимальный размер ожидаемых убытков по торговому портфелю ценных бумаг при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем. По результатам расчетов определяется уровень фондового риска и (при необходимости) меры по его регулированию;

г) для оценки уровня процентного риска Банк использует Метод разрывов (GAP-анализ). Результатом GAP-анализа является распределение активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной

ставки, по срокам и определение возможного изменения чистого процентного дохода ввиду сдвига процентных ставок, основанного на подходе PVBP (Price Value of a Basis Point);

д) оценка валютного риска осуществляется методом VAR-анализа и методом стресс-тестирования. Метод VAR-анализа позволяет оценить максимальный размер ожидаемых убытков по валютному риску при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем. На основе метода стресс-тестирования определяется размер возможных потерь от переоценки при сохранении текущей валютной позиции и изменении курсов валют;

е) для оценки уровня операционного риска, наряду с базовым подходом в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.09.2018 года № 652-П, Банк применяет также статистический метод на основе базы данных о выявленных факторах операционного риска, в соответствии с которым Банком на постоянной основе осуществляется сбор информации о выявленных факторах и убытках от реализации операционного риска, осуществляется оценка приемлемости уровня риска и определяются меры по его минимизации;

ж) в целях оценки других нефинансовых рисков (репутационного, правового, регуляторного, стратегического) в Банке осуществляется сбор информации о выявленных факторах риска, оценка приемлемости уровня риска, а также мониторинг и контроль уровня принятого риска.

2) Регламентирование операций путем формирования регламентов, процедур и правил проведения, оформления, отражения в системе учета и отчетности и контроля операций и сделок. Указанный метод предполагает обеспечение эффективного взаимодействия между различными подразделениями Банка, а также систему делегирования полномочий и принятия решений по операциям, несущим в себе риски. В целях предотвращения конфликта интересов организационная структура Банка формируется таким образом, чтобы обеспечить функциональное разделение подразделений и работников, ответственных за совершение операций, за оценку рисков проводимых операций и за учет операций.

3) Установление и контроль лимитов. Лимиты устанавливаются по приоритетным направлениям деятельности Банка, в разрезе общих позиций на те или иные виды активов (пассивов) Банка, а также в разрезе финансовых инструментов, контрагентов и конкретных операций (в том числе по кредитным продуктам в рамках Программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства). Размеры лимитов определяются с учетом необходимости соблюдения оптимального соотношения между уровнем риска проводимых операций и заданной доходностью активов и капитала. Кроме того, Банком используются лимиты для целей управления ликвидностью (предельные значения избытка/дефицита ликвидности), лимиты для целей управления процентным и фондовым риском, лимиты открытых валютных позиций, лимиты (ограничения) для принятия решений коллегиальными органами и должностными лицами и другие лимиты и ограничения. Данные о соблюдении установленных лимитов и предельных значений являются составной частью управленческой отчетности Банка, представляющей собой один из важнейших методов управления банковскими рисками.

4) Формирование на регулярной основе управленческой отчетности об уровне принимаемых рисков. Информирование уполномоченных органов и акционера Банка, а также руководства Банка о размере принятых рисков осуществляется на постоянной основе путем подготовки регулярных отчетов о рисках.

5) Стресс-тестирование. Стресс-тестирование призвано обеспечить оценку потенциального негативного воздействия на финансовое состояние Банка ряда предполагаемых изменений в факторах риска в результате применения одного или нескольких (в комплексе) сценариев развития событий в Банке, в экономике и в мире, с целью недопущения существенного ухудшения показателей деятельности банка. Процедура проведения стресс-тестирования описывается во внутренних нормативных документах Банка по управлению отдельными видами рисков.

В рамках совершенствования системы управления рисками в декабре 2016 года Банком была разработана и утверждена Стратегия управления рисками и капиталом (утверждена решением Совета директоров от 29.12.2016 года, Протокол № 460), учитывающая требования Банка России к системам управления рисками и капиталом в кредитных организациях, содержащихся в Указании ЦБ РФ от 15.04.2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Система управления рисками и оценки достаточности капитала встроена в процесс ежедневного функционирования Банка и отвечает долгосрочной стратегии развития Банка. Внутренние нормативные документы по рискам, существенным для Банка, в достаточной мере приведены в соответствии к нормам рекомендаций ЦБ РФ и Базельского комитета и утверждены органами управления Банка.

Во внутренней документации по рискам четко и полно прописаны:

- 1) методы, процедуры идентификации и оценки рисков;
- 2) методики по расчету достаточности капитала для покрытия данных рисков;
- 3) система мониторинга и расчетов рисков;
- 4) организационное распределение полномочий в управлении рисков;
- 5) система внутреннего контроля;
- 6) контроль со стороны исполнительного органа, Совета Директоров за достаточностью капитала.

В целях оценки требований к капиталу в отношении существенных рисков, наряду со стандартизированными подходами (Инструкция ЦБ РФ от 29.11.2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее - Инструкция ЦБ РФ № 199-И), Инструкция ЦБ РФ от 28.12.2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике из расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», Положение ЦБ РФ от 03.12.2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее - Положение ЦБ РФ № 511-П) и др.), Банк использует внутренние модели и стресс-тестирование. Нестандартизированные подходы разработаны исходя из сценариев поведения компонентов риска и прогнозов о подобных изменениях с использованием математических моделей, основанных на методологии VAR.

Банк осуществляет расчет подверженности рискам и достаточность капитала как на текущий момент времени, так и ожидаемый в будущем (прогноз).

В Банке создана Служба управления рисками, функции которой включают:

- разработку, внедрение, сопровождение и совершенствование системы управления рисками Банка, обеспечение ее соответствия требованиям стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России,
- организация процесса идентификации и оценки существенности рисков;
- формирование отчетности по рыночному риску; риску концентрации; операционному риску, по мере необходимости - по иным рискам;
- формирование предложений по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска Банка;
- осуществление стресс-тестирования.

В рамках Стратегии развития Банком разработана устойчивая бизнес-модель, предусматривающая комплексный подход по управлению рисками, что позволяет обеспечивать высокие показатели эффективности, капитализации и доходности. На фоне снижения рентабельности банковского бизнеса ПАО АКБ «Приморье» сохранил прибыльность деятельности, что было положительно отмечено регуляторами рынка и профильными рейтинговыми агентствами. Политика поддержания высокого качества активов позволяет придерживаться курса на их дальнейшее увеличение в будущем. Позиции Банка в рейтингах стабильны, в том числе по размеру активов и капитала.

В свете перехода российской банковской системы на международные стандарты, установленные документами Базельского комитета по банковскому надзору, ужесточаются требования к источникам формирования собственных средств, что обуславливает снижение уровня достаточности капитала. В данных условиях Банк совершенствует систему управления рисками и проводит оценку достаточности источников роста капитализации для активного развития бизнеса с учетом новых подходов в системе банковского регулирования и надзора для выполнения стратегических целей и ориентиров. Повышение стоимости ведения бизнеса, обусловленное изменениями в законодательстве, частично компенсировано за счет мероприятий по повышению эффективности операционной деятельности.

Для оценки влияния данных рисков на финансовые показатели Банк проводит регулярную практику прогнозирования уровня достаточности капитала с учетом новых требований Банка России. В случае наличия дефицита собственных источников производится корректировка планов развития Банка. С другой стороны, для повышения размера чистой прибыли, являющейся основным источником капитализации, Банк реализовывает мероприятия, направленные на повышение эффективности операционной деятельности. В сфере анализа внутренней среды Банка на базе системы бюджетирования разрабатывается методология, позволяющая проводить анализ и формировать рекомендации по повышению эффективности отдельных направлений деятельности.

Действующая в Банке система тактического управления активами и пассивами обеспечивает проведение сбалансированной политики по привлечению и размещению денежных средств с точки зрения реализации Банком возможностей, имеющихся на рынке; соблюдения требований надзорных органов, а также минимизации процентных и валютных рисков, риска ликвидности. Согласование перечисленных выше факторов осуществляется на основе составления сценариев, включающих в себя динамику изменения активов и пассивов с учетом срочности, ценовых параметров и использования различных инструментов привлечения и размещения.

Банк применяет стандартизированный подход (в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И) при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, несущих кредитный риск.

В рамках совершенствования системы стратегического управления проводятся мероприятия, направленные на развитие систем анализа эффективности Банка, анализа и прогнозирования внешних условий деятельности, что позволяет повышать качество информационно-аналитического обеспечения управления капиталом.

В целом, управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание собственных средств (капитала) на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности собственных средств (капитала) не менее 10,5% (с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала).

Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка посредством лимитирования вложений в рискованные активы.

Кроме того, вопрос достаточности собственных средств контролируется Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью, на регулярных ежемесячных очных заседаниях которого рассматривается прогноз нормативов достаточности капитала и нормативов ликвидности на текущий год.

В целях поддержания норматива достаточности собственных средств на допустимом уровне Банком проводятся следующие мероприятия:

- наращивание собственных средств (капитала) Банка за счет получения прибыли от вложений в доходные инструменты;
- повышение качества активных операций и внебалансовых обязательств Банка, сокращение их рискованности посредством качественного отбора клиентов и контрагентов с учетом их финансового состояния, международного рейтинга, наличия ликвидного обеспечения.

В целях выполнения процедур определения потребности в капитале, распределения капитала и оценки его достаточности в Банке действует Методика расчета риск-аппетита и оценки достаточности капитала, регламентирующая последовательность действий по применению методов оценки непредвиденных потерь по видам рисков, их интеграции, а также соотношения полученных величин с доступным и плановым уровнем внутреннего капитала Банка.

Исходя из анализа текущего и планового уровня капитала, а также текущей потребности в капитале, необходимо для покрытия сложившегося уровня принятых рисков, и возможной потребности в

привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка, Советом директоров Банка установлены лимиты непредвиденных потерь по видам рисков, покрываемых внутренним капиталом Банка. Контроль указанных лимитов осуществляется на ежеквартальной основе с предоставлением отчета Правлению и Совету директоров Банка.

Банк на постоянной основе выполняет требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала) кредитной организации, а также установленные значения обязательных нормативов и надбавок поддержания достаточности капитала.

Политика Банка по управлению капиталом в течение отчетного периода не изменялась.

Принципы управления рисками.

К основным принципам управления рисками, принятым в Банке, относятся:

- недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне принимаемых рисков и/или возникновению новых, ранее неисследованных рисков;
- невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутренними документами Банка надлежащих процедур;
- непрерывность использования процедур управления рисками;
- наличие системы предварительного, текущего и последующего контроля за уровнем рисков;
- открытость и понятность системы управления банковскими рисками для сотрудников, клиентов и контрагентов Банка;
- создание организационной структуры, обеспечивающей исключение возникновения конфликта интересов;
- применение информационных систем, позволяющих своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски;
- совершенствование всех элементов управления рисками с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, требований регуляторов, изменений в мировой практике управления рисками;
- централизованный подход к управлению рисками;
- обеспечение принятия Банком рисков, адекватных масштабам его бизнеса;
- принцип пропорциональности: сложность применяемых Банком методов и процедур управления рисками и капиталом прямо пропорциональна сложности и объему осуществляемых операций;
- независимость подразделения, ответственного за управление риском, от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Описание процесса управления рисками.

Процесс по управлению рисками реализуется как последовательность действий по применению методов управления и ограничения рисков и включает следующие этапы:

Идентификация рисков, присущих деятельности Банка.

Банком определены следующие существенные виды рисков: кредитный риск, рыночный (фондовый, процентный, валютный, товарный) риск, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля, операционный риск (в том числе риск нарушения информационной безопасности), риск потери деловой репутации, правовой риск, риск концентрации, совокупный риск.

Оценка уровней идентифицированных рисков.

В отношении существенных видов рисков Банком определена методология оценки рисков, включая набор и источники данных, используемых для оценки рисков, методологию проведения стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения рисков. Банком осуществляется агрегирование количественных оценок существенных видов рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком.

Принятие решения о проведении или не проведении операций, подверженных риску, ограничение идентифицированных рисков, формирование резервов на возможные потери.

Мониторинг (контроль) за принятыми Банком объемами существенных видов рисков, централизованный контроль за совокупным объемом риска, принятым Банком. Минимизация рисков.

В целях контроля за принятыми объемами существенных видов рисков, а также минимизации рисков Банком определена система лимитов и процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

Принципы системы лимитов Банка:

- 1) лимиты установлены для всех подразделений Банка, ответственных за принятие рисков;
- 2) лимиты базируются на оценках потребности в капитале и достаточности капитала;
- 3) система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру, включающую:

- общий лимит предельно допустимого уровня риска по Банку;

- лимиты по видам существенных для Банка рисков;

- лимиты на отдельных заемщиков (контрагентов);

4) банком определяются меры по снижению объема принятых рисков в случае нарушения установленных лимитов или возникновения угрозы их нарушения;

5) результаты контроля лимитов включаются во внутреннюю отчетность Банка.

Контроль за объемами принятых Банком существенных видов рисков производится как в процессе осуществления операций (на стадии принятия решения об осуществлении операций), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков.

Применяемые Банком методы минимизации рисков в рамках политики снижения рисков более подробно описаны в разделах по соответствующему виду риска.

Совершенствование процедур управления рисками в Банке с целью обеспечения соответствия применяемых методов и подходов управления рисками текущей деятельности Банка, а также обеспечения охвата всех направлений деятельности Банка.

Информация о видах значимых рисков

Управление рисками Банк осуществляет в отношении выделенных значимых рисков, к которым относятся кредитный риск, рыночный риск (процентный и валютный риски), риск потери ликвидности, а также прочие нефинансовые риски.

Расчет величины финансовых рисков и достаточности капитала, величины требований к капиталу на основе оценки VAR осуществляется ежедневно; стресс-тестирование - ежемесячно. Результаты стресс-тестирования и размера величины требований к капиталу на основе оценки VAR предоставляются Совету директоров на регулярной основе (не реже 1 раза в полугодие). Расчеты осуществляются Службой управления рисками. Управленческие решения принимаются Кредитным комитетом, Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью. Результаты предоставляются на рассмотрение Правления Банка, Совета директоров Банка.

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 29.11.2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»:

Наименование показателя	Н 1.1	Н 1.2	Н 1.0
	на 31.12.2020	на 31.12.2020	на 31.12.2020
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в том числе:	33 546 656	33 546 656	34 139 310
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	6 523 503	6 523 503	6 523 503
Резервы под активы I-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	10 260 088	10 260 088	10 260 088
Резервы под активы II-й группы риска	9 234	9 234	9 234
Кредитный риск по активам II-й группы риска	2 050 171	2 050 171	2 050 171
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	21 830	21 830	21 830
Резервы под активы III-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	10 915	10 915	10 915
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	16 741 235	16 741 235	17 333 889
Резервы под активы IV-й группы риска	3 247 698	3 247 698	3 247 698
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	13 493 537	13 493 537	14 086 191
Кредитный риск по активам с пониженными коэффициентами риска	379 054	379 054	379 054
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	1 561 043	1 561 043	1 561 043
Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России №4892-У	1 411 207	1 411 207	1 411 207
Требования по покрытию капиталом отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора	-	-	-
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате кредитного качества контрагента	1 621	1 621	1 621
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения	144 246	144 246	144 246
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	19 051 794	19 051 794	19 644 448
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них	4 318 017	4 318 017	4 318 017
Условные обязательства кредитного характера без риска	2 982 129	2 982 129	2 982 129
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	64 236	64 236	64 236
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	1 271 652	1 271 652	1 271 652
Резервы под условные обязательства кредитного характера	126 619	126 619	126 619
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1 224 012	1 224 012	1 224 012
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	7 195	7 195	7 195
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	345	345	345
Рыночный риск	533 992	533 992	533 992
Операционный риск	313 197	313 197	313 197
Итого нагрузка на капитал	24 725 105	24 725 105	25 317 759

Наименование показателя	Н 1.1 на 31.12.2019	Н 1.2 на 31.12.2019	Н 1.0 на 31.12.2019
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в том числе:	32 856 671	32 856 671	33 443 658
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	4 167 532	4 167 532	4 167 532
Резервы под активы I-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	11 146 440	11 146 440	11 146 440
Резервы под активы II-й группы риска	5 982	5 982	5 982
Кредитный риск по активам II-й группы риска	2 228 092	2 228 092	2 228 092
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	11 131	11 131	11 131
Резервы под активы III-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	5 566	5 566	5 566
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	17 531 568	17 531 568	18 118 555
Резервы под активы IV-й группы риска	3 256 727	3 256 727	3 256 727
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	14 274 841	14 274 841	14 861 828
Кредитный риск по активам с пониженными коэффициентами риска	276 291	276 291	276 291
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	1 695 034	1 695 034	1 695 034
Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России №4892-У	2 075 886	2 075 886	2 075 886
Требования по покрытию капиталом отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора	-	-	-
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате кредитного качества контрагента	9 150	9 150	9 150
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения	118 861	118 861	118 861
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	20 683 720	20 683 720	21 270 707
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них	2 661 897	2 661 897	2 661 897
Условные обязательства кредитного характера без риска	1 610 051	1 610 051	1 610 051
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	43 003	43 003	43 003
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	1 008 843	1 008 843	1 008 843
Резервы под условные обязательства кредитного характера	80 214	80 214	80 214
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	968 604	968 604	968 604
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	52 124	52 124	52 124
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	12 078	12 078	12 078
Рыночный риск	272 018	272 018	272 018
Операционный риск	314 644	314 644	314 644
Итого нагрузка на капитал	25 869 470	25 869 470	26 456 457

Информация о совокупном объеме кредитного риска, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», в разрезе основных инструментов.

Наименование показателя	На		Среднее значение за отчетный период
	01.01.2021	01.01.2020	
Ссудная задолженность и процентные требования по ней	14 773 147	15 575 072	16 070 204
Вложения в ценные бумаги	2 706 508	3 803 172	3 329 903
Прочие инструменты	1 396 186	1 460 376	1 444 065
Условные обязательства кредитного характера	1 224 012	968 604	1 048 021
Средства на корреспондентских счетах	768 607	432 087	573 601
Производные финансовые инструменты	345	12 078	2 615
Итого кредитный риск	20 868 805	22 251 389	22 468 409

Кредитный риск (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 80-К «Об оценке и контроле кредитного риска в ОАО АКБ «Приморье»» от 29.03.2012 года, протокол № 306; Положение № 131-КРЕД «О порядке кредитования в ПАО АКБ «Приморье»» от 21.06.2019 года, протокол 31, Положение № 132-КРЕД «Об овердрафтном кредитовании держателей банковских карт ПАО АКБ «Приморье»» от 27.06.2019 года, протокол 32, Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29.12.2016 года, протокол №460, Положение № 134-КРЕД «О порядке предоставления ипотечных кредитов по стандартам филиала ПАО Росбанк «Росбанк ДОМ» и порядок их рефинансирования» от 17.10.2019 года, протокол № 50, и др.).

Для эффективного управления кредитным риском в Банке действуют:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- система лимитов и порядок установления лимитов;
- методология определения финансового положения контрагентов (заемщиков), качества ссуд;
- стандартные требования, предъявляемые к обеспечению.

Для оценки требований к капиталу в части покрытия кредитного риска используются:

- стандартизированный подход, установленный Инструкцией ЦБ РФ № 199-И;
- внутренняя модель на основе оценки VAR;
- стресс-тестирование кредитного портфеля.

С целью снижения принимаемых на себя рисков Банком определены пути минимизации кредитных рисков. Для этого в Кредитной политике обозначены требования к качеству кредитного портфеля, обеспечению кредитов, регламентирован кредитный мониторинг. Система мониторинга кредитного риска в Банке построена на основе обеспечения предварительного, текущего и последующего контроля кредитного риска со стороны соответствующих подразделений Банка.

Наряду с широким спектром предупредительных мер по минимизации кредитного риска, в Банке действует эффективная система взыскания проблемной задолженности юридических и физических лиц. Об эффективности действующей в Банке системы управления кредитными рисками свидетельствует сохранение качества кредитного портфеля.

Расчет кредитного риска и достаточности капитала, величина требований к капиталу на основе оценки VAR осуществляется ежедневно; стресс-тестирование - ежемесячно. Результаты стресс-тестирования и размера величины требований к капиталу на основе оценки VAR предоставляются Совету директоров на регулярной основе (не реже 1 раза в полугодие). Расчеты осуществляются Службой управления рисками. Управленческие решения принимаются Кредитным комитетом, Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью. Результаты предоставляются на рассмотрение Правления Банка, Совета директоров Банка.

Информация о положениях учетной политики и принятых методиках и допущениях при определении величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам представлена в Примечаниях 4 и 5 к финансовой отчетности.

Величина сформированных оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и движение данных резервов за отчетный период отражены в примечаниях в отношении соответствующих финансовых инструментов, сверка общего движения величины оценочных резервов за отчетный период представлена в Примечании 23 к финансовой отчетности.

Банк управляет кредитным качеством финансовых инструментов при помощи разработанной системы их категоризации на основании методологии Банка, предполагающей рассмотрение внешних рейтингов и присвоение внутренних рейтингов финансовым инструментам на индивидуальной и портфельной основах, как описано в Примечании 4.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2020 года в разрезе классов финансовых инструментов на основании внутренней методологии Банка:

	Прим.	Текущие	Требующие мониторинга	Субстандартные	Дефолтные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты:	6	6 444 513	-	-	-	6 444 513
- Наличные денежные средства	Этап 1	3 042 129	-	-	-	3 042 129
- Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	Этап 1	1 106 956	-	-	-	1 106 956
- Средства на счетах в других кредитных организациях	Этап 1	328 236	-	-	-	328 236
- Кредиты и депозиты в других кредитных организациях сроками «овернайт» и один рабочий день	Этап 1	100 000	-	-	-	100 000
- Средства в расчетах с валютными и фондовыми биржами	Этап 1	1 867 192	-	-	-	1 867 192
Средства в других кредитных организациях:	8	4 183 682	-	-	-	4 183 682
- Кредиты и депозиты в других кредитных организациях сроками более одного рабочего дня	Этап 1	3 502 154	-	-	-	3 502 154
- Средства в платежных системах	Этап 1	512 344	-	-	-	512 344
- Средства на счетах в других кредитных организациях, в отношении которых имеются ограничения на их использование	Этап 1	126 240	-	-	-	126 240

ПАО АКБ «Приморье»
Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах российских рублей)

либо которые обесценены							
- Средства в торговых системах		Этап 1	28 176	-	-	-	28 176
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам		Этап 1	14 768	-	-	-	14 768
Кредиты	9		1 229 392	8 359	1 229 392	8 359	12 740 670
клиентам:							
- Кредиты малому и среднему бизнесу		Этап 1	4 775 028	-	-	-	4 775 028
		Этап 2	-	1 010 636	-	-	1 010 636
		Этап 3	-	-	-	1 013 584	1 013 584
- Корпоративные кредиты		Этап 1	2 707 060	-	-	-	2 707 060
		Этап 2	-	200 694	-	-	200 694
		Этап 3	-	-	-	1 660 173	1 660 173
- Потребительские кредиты физическим лицам		Этап 1	835 549	15 698	-	-	851 247
		Этап 2	-	-	7 320	-	7 320
		Этап 3	-	-	-	90 151	90 151
- Ипотечные кредиты физическим лицам		Этап 1	416 444	2 364	-	-	418 808
		Этап 2	-	-	1 039	-	1 039
		Этап 3	-	-	-	4 930	4 930
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	Этап 1	1 406 268	-	-	-	1 406 268
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости	11	Этап 1	9 866 539	-	-	-	9 866 539
		Этап 3	-	-	-	124 194	124 194
Условные обязательства кредитного характера (кроме аккредитивов)	29	Этап 1	2 247 111	-	-	-	2 247 111

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2019 года в разрезе классов финансовых инструментов на основании внутренней методологии Банка:

	Прим.	Текущие	Требующие мониторинга	Субстандартные	Дефолтные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты:	6	5 760 567	-	-	-	5 760 567
- Наличные денежные средства	Этап 1	2 359 230	-	-	-	2 359 230
- Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	Этап 1	947 951	-	-	-	947 951
- Средства на счетах в других кредитных организациях	Этап 1	483 380	-	-	-	483 380
- Кредиты и депозиты в других кредитных организациях сроками «овернайт» и один рабочий день	Этап 1	600 000	-	-	-	600 000
- Средства в расчетах с валютными и фондовыми биржами	Этап 1	1 370 006	-	-	-	1 370 006
Средства в других кредитных организациях:	8	323 597	-	-	343	323 940
- Средства на счетах в других кредитных организациях, в отношении которых имеются ограничения на их использование либо которые обесценены	Этап 1	107 062	-	-	-	107 062
- Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	Этап 1	12 361	-	-	-	12 361
- Средства в платежных системах	Этап 1	167 082	-	-	-	167 082
- Средства в торговых системах	Этап 1	11 550	-	-	-	11 550
- Кредиты и депозиты в других кредитных организациях сроками более одного рабочего дня	Этап 1	25 542	-	-	-	25 542

Кредиты клиентам:	9		8 346 156	684 145	294 861	3 167 337	12 492 499
- Кредиты малому и среднему бизнесу		Этап 1	4 437 340	-	-	-	4 437 340
		Этап 2	-	684 145	235 469	-	919 614
		Этап 3	-	-	-	1 253 962	1 253 962
- Корпоративные кредиты		Этап 1	2 806 663	-	-	-	2 806 663
		Этап 3	-	-	-	1 810 459	1 810 459
- Потребительские кредиты физическим лицам		Этап 1	746 630	-	-	-	746 630
		Этап 2	-	-	59 392	-	59 392
		Этап 3	-	-	-	102 916	102 916
- Ипотечные кредиты физическим лицам		Этап 1	355 523	-	-	-	355 523
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	Этап 1	4 008 504	-	-	-	4 008 504
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		Этап 1	11 733 969	-	-	-	11 733 969
	11	Этап 3	-	-	-	124 194	124 194
Условные обязательства кредитного характера (кроме аккредитивов)		Этап 1	1 322 307	-	-	-	1 322 307

Для целей данной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В таком случае вся сумма причитающихся Банку платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной.

Портфель кредитов Банка, условия которых были пересмотрены, включает «модифицированные» и «реструктурированные» кредиты. Кредит относится к кредитам, условия которых были пересмотрены, при внесении изменений в условия первоначального кредитного договора.

Модифицированные кредиты представляют собой кредиты, условия которых были пересмотрены вследствие изменения рыночных условий, изменения продукта, по запросу клиента или реклассифицированные из реструктурированных кредитов при условии выполнения условий для такой реклассификации, т.е. кредиты, изменение условий которых не рассматривается как вынужденное.

Реструктурированными кредитами являются кредиты, в отношении которых было проведено вынужденное изменение условий, отвечающее следующим критериям:

- 1) внесение изменений в условия кредитного договора в более благоприятную для заемщика сторону, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнять обязательства на первоначальных условиях, при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска. Изменение условий классифицируется как изменение в более благоприятную для заемщика сторону, например, при уменьшении периодичности / частоты выплат, снижении процентной ставки, увеличении срока или лимита кредитования, сокращении общей суммы выплат по кредиту, переносе сроков платежей на более поздние даты и т.д.

или

- 2) рефинансирование задолженности по кредитному договору, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнить обязательства по сделке, и при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска.

Реструктурированная задолженность может быть реклассифицирована из категории реструктурированных кредитов в категорию модифицированных кредитов при одновременном соблюдении следующих критериев:

- 1) заемщик погасил не менее 10% суммы основного долга;
- 2) заемщик выполняет все обязательства по договору за период не менее шести месяцев после изменения его условий;
- 3) не выявлено иных признаков обесценения за период не менее шести месяцев после изменения условий договора.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Управление подверженностью кредитному риску осуществляется, в частности, путем получения залогов и гарантий/ поручительств государственных органов власти, юридических и физических лиц. Обеспечение принимается с целью снижения кредитного риска. Размер и вид обеспечения, принимаемого Банком, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Банком установлены подходы в отношении приемлемых видов обеспечения и параметров их оценки. Перечень приемлемых видов обеспечения периодически пересматривается, возможно комбинированное использование различных видов обеспечения. Банком разработан ряд требований к каждому виду обеспечения.

В случаях, когда обеспечением выступают гарантии/ поручительства Банк анализирует финансовые результаты деятельности гаранта/ поручителя, за исключением случаев получения гарантий государственных органов власти.

Стоимость имущества, полученного в залог, определяется исходя из его рыночной стоимости с учетом скидки на ликвидность. Расчетная стоимость имущества, получаемого в обеспечение, должна быть достаточной для выплаты основной суммы долга, процентов, комиссий, а также расходов по обеспечению исполнения залоговых обязательств.

На регулярной основе представителями Банка проводится проверка физического существования и оценка физического состояния предмета залога (для нефинансовых активов).

Банк проводит переоценку справедливой стоимости залогового имущества с частотой, установленной для каждого конкретного вида залога, и при необходимости требует предоставления дополнительного залога либо других приемлемых видов кредитного обеспечения.

Обеспечение, получаемое Банком от заемщиков в рамках урегулирования задолженности по кредитам, обычно представляет собой недвижимость, финансовые инструменты и другие активы.

Имущество, на которое обращено взыскание, реализуется в порядке, установленном требованиями законодательства РФ и внутренними правилами Банка. Поступления от реализации имущества используются для уменьшения или погашения существующей ссудной задолженности. В 2020 и 2019 годах Банк получал от заемщиков активы, ранее являвшиеся обеспечением по предоставленным кредитам, в обмен на урегулирование задолженности этих заемщиков перед Банком.

Информация о полученном в залог обеспечении:

№ п/п	Наименование показателя	На 31.12.2020		На 31.12.2019	
		Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
1	Стоимость принятого обеспечения	10 921 020	100,00	8 732 266	100,00
1.1	недвижимость	5 961 989	54,59	4 477 514	51,28
1.2	транспорт	2 386 529	21,85	2 131 742	24,41
1.3	оборудование	810 434	7,42	632 875	7,25
1.4	товары в обороте	216 903	1,99	360 677	4,13
1.5	ценные бумаги	881 712	8,07	688 955	7,89
1.6	прочее обеспечение	663 453	6,08	440 503	5,04

Залоговая стоимость обеспечения может несущественно отличаться от его справедливой стоимости.

Рыночная стоимость залогового имущества, используемого при корректировке резерва под ОКУ по кредитно-обесцененным финансовым активам составляет 253 617 тысяч рублей. Резерв под ОКУ без учета обеспечения по этим финансовым активам составил бы 234 856 тысяч рублей, с учетом обеспечения - 69 223 тысяч рублей.

Списание финансовых активов

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

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам.

Порядок списания начисленных процентов по безнадежной задолженности по ссудам определяется нормативными актами Банка России.

При списании безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней кредитная организация обязана предпринять необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Списание безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде. К актам уполномоченных государственных органов могут относиться судебные акты, акты, постановления об окончании исполнительного производства судебных приставов-исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде.

Безнадежная задолженность по ссудам размером менее 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка, по которой предприняты определенные действия по ее взысканию, но при этом обоснованно предполагаемые издержки кредитной организации по проведению действий, обеспечивающих ее взыскание, превысят возможную к возврату сумму, может быть списана за счет сформированного резерва в отсутствие документов, подтверждающие факт неисполнения заемщиком

обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде, при наличии документально оформленного профессионального суждения, составленного с учетом предоставленной информации департаментом экономической безопасности.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению Правления Банка.

Списание безнадежной задолженности по ссуде, сумма которой превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Банка осуществляется:

1. по задолженности по ссудам заемщиков, кроме указанных в п.2, должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов могут относиться судебные акты, акты, постановления об окончании исполнительного производства судебных приставов-исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде, если отсутствие необходимости подтверждения указанными актами не предусмотрено решением Правления Банка;

2. по задолженности по ссудам, предоставленным акционеру (акционерам), участнику (участникам) Банка и (или) его аффилированным лицам, должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов могут относиться судебные акты, акты, постановления об окончании исполнительного производства судебных приставов-исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде.

Банк списал в 2020 году активы, безнадежные к взысканию, в общей сумме 42 779 тысяч рублей (2019 год: 857 968 тысяч рублей).

Рыночный риск (процентный и валютный риски) (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 110-К «Об оценке и контроле рыночного риска в ОАО АКБ «Приморье»» от 24.07.2015 года, протокол № 422; «Методика определения предельного размера лимита на эмитентов ценных бумаг РФ» № 102-К от 29.05.2014 года, протокол № 17; Положение № 151-К «Об установлении, использовании и контроле лимитов по казначейским операциям ПАО АКБ «Приморье»» от 15.08.2019 года протокол № 38; Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29.12.2016 года, протокол № 460 и др.).

С целью управления рыночным риском внутренними нормативными документами определены:

- структура портфеля ценных бумаг Банка,
- методика измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска,
- система лимитов и порядок установления лимитов.

Для оценки требований к капиталу используются:

- стандартизированный подход, установленный Положением ЦБ РФ № 511-П;
- внутренняя модель на основе оценки VAR;
- стресс-тестирование портфеля ценных бумаг.

С целью минимизации рыночного риска по финансовым инструментам торгового портфеля в Банке установлены лимиты и ограничения на краткосрочные спекулятивные операции с ценными бумагами, а также лимиты на производные финансовые инструменты и на операции, совершаемые на возвратной основе.

Методика VAR представляет собой статистическую оценку максимальных потерь по выбранному инструменту (портфелю) при заданном распределении рыночных факторов за выбранный период времени с заданным уровнем вероятности.

Модель VAR основывается на следующих допущениях:

- использование 99%-ного доверительного интервала;
- историческое моделирование на основе анализа однодневных изменений параметра за период, не менее чем 250 торговых дней (1 календарный год);

- горизонт моделирования - 1 торговый день.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости, подверженной риску, является важным инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков:

- использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев, имеющих кризисную, экстраординарную структуру);

- использование 99%-ного доверительного интервала не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть вне этого интервала. Существует 1% вероятности, что реальные потери будут больше, чем рассчитанная величина стоимости, подверженной риску (VAR);

- использование периода удержания вида ценной бумаги, относящейся к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не учитывает продаж отдельных ценных бумаг до окончания периода удержания.

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости, подверженной риску, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости, подверженной риску, учитываются в том числе путем установления системы лимитов рыночного риска, а также проведения стресс-тестирования рыночного риска.

Расчет рыночного риска и достаточности капитала, величина требований к капиталу на основе оценки VAR осуществляется ежедневно; стресс-тестирование - ежемесячно. Результаты стресс-тестирования, размер величины требований к капиталу на основе оценки VAR предоставляются Совету директоров на регулярной основе (не реже 1 раза в полугодие). Расчеты осуществляются Службой управления рисками. Управленческие решения принимаются Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью. Результаты предоставляются на рассмотрение Совета директоров Банка.

В Банке действует собственная методика оценки справедливой стоимости ценных бумаг. Данная методика направлена на более точную оценку стоимости ценных бумаг с учетом того, что основной оборот на бирже проходит в режимах переговорных сделок, а средневзвешенные цены основного режима не отражают реальной стоимости ценных бумаг.

Действующая в Банке система управления рыночным риском, разработана с учетом рекомендаций Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору.

Расчет рыночного риска (в соответствии с Положением ЦБ РФ № 511-П) осуществляется ежедневно, полученная величина входит в ежедневный расчет нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0). На 31 декабря 2020 года значение Рыночного риска составило 533 992 тысяч рублей.

Ниже представлен размер требований к капиталу в отношении рыночного риска:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Н1.0 (в %)	12,57	11,65
Капитал	3 181 963	3 081 675
Знаменатель, в том числе	25 317 759	26 456 457
Рыночный риск, в том числе	533 992	272 018
<i>Процентный риск</i>	-	-
<i>Валютный риск</i>	28 258	13 803
<i>Фондовый риск</i>	14 462	7 958

Объем вложений в акции, подверженных рыночному риску, на 31 декабря 2020 составляет 89 694 тысячи рублей или менее 0,3% от величины чистых активов. Исходя из незначительного объема вложений в акции подверженность кредитной организации рыночному риску признаётся незначительной.

Вложения в долговые ценные бумаги не подвержены рыночному риску исходя из используемой кредитной организацией бизнес-модели к данному виду финансовых активов - удержание до погашения.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу для прибыльности (далее - доходность, величина доходов) и капитала Банка (далее - экономическая (чистая) стоимость кредитной организации) (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 82-К «По управлению процентным риском в ОАО АКБ «Приморье»» от 29.03.2012 года, протокол № 306, «Процентная политика ОАО АКБ «Приморье»» № 27-К от 15.03.2012 года, протокол № 9, Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29.12.2016 года, протокол № 460и др.)

Для оценки уровня процентного риска используется метод гэлп-анализа. В рамках гэлп-анализа рассчитывается величина совокупного гэлпа (коэффициента разрыва), характеризующего уровень процентного риска, и коэффициент процентной маржи. Коэффициент процентной маржи и коэффициент разрыва рассчитываются на постоянной основе не реже одного раза в месяц как в разрезе видов активов/пассивов, так и по всему объему ресурсов в целом. Показателем роста степени процентного риска является значительное падение рассматриваемых коэффициентов. Для ограничения подверженности Банка процентному риску Советом директоров устанавливается лимит уровня процентного риска в виде минимально допустимого размера маржи. С целью минимизации риска действуют лимиты по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок. Внутренняя отчетность по процентному риску регулярно предоставляется исполнительному органу (ежемесячно) и Совету директоров (не реже 1 раза в полугодие).

Достаточность капитала определяется следующими методами:

с учетом фактического уровня процентного риска определяется достаточность капитала для покрытия процентного риска, при условии снижения/повышения процентной ставки на 200 базисных пункта;

определяется уровень процентного риска от капитала посредством стресс-тестирования путем реализации заложенных сценариев.

Расчеты осуществляются Службой управления рисками. Управленческие решения принимаются Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью, Кредитным комитетом. Результаты предоставляются на рассмотрение Правления Банка, Совета директоров Банка.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам.

Ниже представлена структура и объем проценточувствительных активов и пассивов:

Расчет процентного риска по состоянию на 31.12.2020 года						
Финансовые инструменты/Сроки погашения	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 1 года	Свыше года
Проценточувствительные активы (ПЧА)						
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	942	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	0,31	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность всего	3 903 002	554 070	1 034 352	1 464 687	1 483 436	5 044 767
<i>Расчетная процентная ставка</i>	2,98	10,42	9,65	9,18	8,51	10,16
Депозиты другим банкам и межбанковские кредиты	3 601 930	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	2,37	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим и физическим лицам, включая учтенные векселя	301 072	554 070	1 034 352	1 464 687	1 483 436	5 044 767
<i>Расчетная процентная ставка</i>	10,22	10,42	9,65	9,18	8,51	10,16

Расчет процентного риска по состоянию на 31.12.2020 года

Финансовые инструменты/Сроки погашения	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 1 года	Свыше года
Кредиты юридическим лицам	258 779	489 293	955 066	1 390 975	1 415 029	4 151 401
<i>Расчетная процентная ставка</i>	9,65	9,84	9,24	8,89	8,21	9,65
Кредиты физических лиц	42 200	64 777	79 286	73 712	68 407	893 365
<i>Расчетная процентная ставка</i>	13,60	14,78	14,60	14,65	14,66	12,54
Просроченные кредиты	93	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	46,06	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги	6 541	33 617	61 780	-	-	11 084 746
<i>Расчетная процентная ставка</i>	2,34	3,83	2,69	-	-	2,82
Ценные бумаги, переоцениваемые через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Вложения в торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Вложения в инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
СВОП	11 382 361	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	5,30	-	-	-	-	-
Прочие активы	8 224	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	9,35	-	-	-	-	-
Итого проценточувствительные активы	15 301 070	587 687	1 096 132	1 464 687	1 483 436	16 129 513
<i>Расчетная процентная ставка</i>	4,71	10,04	9,26	9,18	8,51	5,12
Итого проценточувствительные активы нарастающим итогом	15 301 070	15 888 757	16 984 889	18 449 576	19 933 012	36 062 525
					Проценточувствительные пассивы (ПЧП)	
Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Остатки на расчетных счетах клиентов	4 189 560	1 435	253 839	9 469	1 978	89 616
<i>Расчетная процентная ставка</i>	1,65	0,75	0,22	0,27	3,20	0,22
Депозиты от других банков и межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Депозиты юридических лиц	234 999	72 451	276 909	218 389	99 303	5 557
<i>Расчетная процентная ставка</i>	3,88	3,34	3,12	2,92	2,80	2,55
Вклады физических лиц	1 560 768	4 292 238	5 602 561	3 660 422	3 173 069	1 155 102
<i>Расчетная процентная ставка</i>	4,75	4,45	4,95	3,70	3,11	4,04
Выпущенные долговые обязательства	12 150	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	3,67	-	-	-	-	-
Прочие пассивы	2 030	263	451	470	417	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	1,34	3,34	3,26	2,94	2,71	-
Итого проценточувствительные пассивы	5 999 507	4 366 387	6 133 760	3 888 750	3 274 767	1 250 275
<i>Расчетная процентная ставка</i>	2,55	4,43	4,67	3,65	3,10	3,76
Итого проценточувствительные пассивы нарастающим итогом	5 999 507	10 365 894	16 499 654	20 388 404	23 663 171	24 913 446
Проценточувствительный ГЭП	9 301 563	(3 778 700)	(5 037 628)	(2 424 063)	(1 791 331)	14 879 238
Маржа фактическая	2,16	5,61	4,59	5,53	5,41	1,36

Расчет процентного риска по состоянию на 31.12.2020 года

Финансовые инструменты/Сроки погашения	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 1 года	Свыше года
Месячный чистый процентный доход (ЧПД)	47 258	(11 198)	(15 402)	(624)	2 047	64 846

Расчет процентного риска по состоянию на 31.12.2019 года

Финансовые инструменты/Сроки погашения	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 1 года	Свыше года
Проценточувствительные активы (ПЧА)						
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях						
	-	-	-	-	-	8101
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	0,14
Ссудная задолженность всего	915691	444606	869855	1404817	842619	5342564
<i>Расчетная процентная ставка</i>	7,03	11,28	10,85	9,54	10,82	10,88
Депозиты другим банкам и межбанковские кредиты						
	625542	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	5,07	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим и физическим лицам, включая учтенные векселя						
	290148	444606	869855	1404817	842619	5342564
<i>Расчетная процентная ставка</i>	11,27	11,28	10,85	9,54	10,82	10,88
Кредиты юридическим лицам						
	198835	373635	792349	1332217	773245	4516677
<i>Расчетная процентная ставка</i>	9,99	10,52	10,43	9,22	10,41	10,42
Кредиты физических лиц						
	39888	70971	77505	72600	69374	825887
<i>Расчетная процентная ставка</i>	14,39	15,28	15,09	15,31	15,43	13,38
Просроченные кредиты						
	51425	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	13,79	-	-	-	-	-
Учтенные векселя						
	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги						
	29973	102986	52122	1411	-	15425912
<i>Расчетная процентная ставка</i>	4,22	3,53	3,46	2,68	-	3,34
Ценные бумаги, переоцениваемые через прочий совокупный доход						
	29973	7103	18123	-	-	3823236
<i>Расчетная процентная ставка</i>	4,22	9,00	4,80	-	-	4,55
Вложения в торговые ценные бумаги						
	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Вложения в инвестиционные ценные бумаги						
	-	95883	33999	1411	-	11602676
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	3,12	2,74	2,68	-	2,95
СВОП						
	13108407	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	4,49	-	-	-	-	-
Прочие активы						
	1444	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	9,50	-	-	-	-	-
Итого проценточувствительные активы						
	14055515	547591	921977	1406228	842619	20776577
<i>Расчетная процентная ставка</i>	4,65	9,83	10,43	9,53	10,82	5,28
Итого проценточувствительные активы нарастающим итогом						
	14055515	14603106	15525083	16931311	17773930	38550507
Проценточувствительные пассивы (ПЧП)						
Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах						
	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Остатки на расчетных счетах						
	2759728	26933	51214	3105	370	1081516

Расчет процентного риска по состоянию на 31.12.2019 года						
Финансовые инструменты/Сроки погашения	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 1 года	Свыше 1 года
клиентов						
<i>Расчетная процентная ставка</i>	2,29	0,22	0,22	1,21	3,58	1,31
Депозиты от других банков и межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Депозиты юридических лиц	418632	383127	89888	159809	173373	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	5,48	5,31	5,29	3,36	4,69	-
Вклады физических лиц	1761854	5260921	5273808	3470797	3305236	1235988
<i>Расчетная процентная ставка</i>	5,94	6,15	6,27	5,80	4,60	5,36
Выпущенные долговые обязательства	-	24463	-	10649	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	5,00	-	4,85	-	-
Прочие пассивы	5350	549	498	449	669	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	5,69	5,11	5,89	5,29	5,11	-
Итого проценточувствительные пассивы	4945564	5695992	5415407	3644810	3479648	2317504
<i>Расчетная процентная ставка</i>	3,86	6,06	6,20	5,68	4,60	3,47
Итого проценточувствительные пассивы нарастающим итогом	4945564	10641556	16056963	19701772	23181420	25498924
Проценточувствительный ГЭП	9109951	(5148400)	(4493431)	(2238581)	(2637029)	18459074
Маржа фактическая	0,79	3,76	4,23	3,85	6,22	1,81
Месячный чистый процентный доход (ЧПД)	38563	(24303)	(19947)	(6093)	(5747)	84737

В расчет не включаются активы и пассивы до востребования, так как процентные ставки последних из-за низкой доходности не подвергаются существенному изменению. Активы и обязательства включаются в расчет по балансовой стоимости и распределяются по временным интервалам (до 30 дней, до 90 дней, до 180 дней, до 270 дней, до 1 года) в зависимости от срока, оставшегося до их погашения.

Показателем роста степени процентного риска является значительное падение рассматриваемых коэффициентов. Для ограничения подверженности Банка процентному риску Советом директоров устанавливается лимит уровня процентного риска в виде минимально допустимого размера маржи. С целью минимизации риска действуют лимиты по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок.

Изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на прибыль, так как все обязательства и финансовые инструменты Банка имеют фиксированную процентную ставку. Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам.

Валютный риск (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 138-К «Об оценке и контроле валютного риска в ПАО АКБ «Приморье»» от 27.10.2017 года, протокол 482; Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29.12.2016 года, протокол № 460и др.)

С целью управления валютным риском внутренними нормативными документами определены: методика измерения валютного риска и определения требований к капиталу в отношении валютного риска; система лимитов и порядок установления лимитов.

Для оценки требований к капиталу используются: стандартизированный подход, установленный Положением ЦБ РФ №511-П; внутренняя модель на основе оценки VAR.

Расчет валютного риска и достаточности капитала, величина требований к капиталу на основе оценки VAR осуществляется ежедневно; стресс-тестирование - не реже 1 раза в полугодие. Результаты стресс-тестирования, размер величины требований к капиталу на основе оценки VAR предоставляются Совету директоров на регулярной основе (не реже 1 раза в полугодие). Расчеты осуществляются Службой управления рисками. Управленческие решения принимаются Оперативной

группой по управлению текущими рисками и ликвидностью. Результаты предоставляются на рассмотрение Совета директоров Банка.

Метод VAR-анализа позволяет оценить размер максимальных ожидаемых убытков от реализации валютного риска при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем. Оценка валютного риска методом VAR-анализа производится на ежедневной основе в соответствии с международной практикой и требованиями Базельского комитета методом исторического моделирования. В соответствии с Положением по управлению рыночным риском Банка размер максимальных ожидаемых потерь, рассчитанных методом VAR, не должен превышать 5% от собственного капитала Банка.

Стресс-тестирование валютного риска производится на регулярной основе по состоянию на 1-е число каждого месяца. Путем применения метода стресс-тестирования определяется размер возможных потерь от переоценки при сохранении текущей валютной позиции (ОВП) и изменении курсов. На основе данных анализа принимается решение о необходимости дополнительного резервирования и изменении структуры отчета о финансовом положении.

В целях управления валютным риском Банк осуществляет мониторинг изменения факторов риска: изменения курсов валют; изменения валютных позиций.

Система контроля ОВП Банка включает в себя установление и контроль следующих параметров: набор пар валют, с которыми разрешено проведение операций; перечень типов проводимых операций с конкретными валютами (текущие, срочные, поставки, индексы и т.д.); внутренние лимиты на размер ОВП.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2020 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 344 451	1 051 411	2 168 712	879 935	6 444 509
Обязательные резервы на счетах в Банке России	266 561	-	-	-	266 561
Требования по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	1 720	-	-	-	1 720
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81 135	-	-	-	81 135
Средства в других кредитных организациях	2 083 696	1 826 976	258 242	14 761	4 183 675
Кредиты клиентам	9 739 008	51 010	325	56	9 790 399
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	164 950	1 241 318	-	-	1 406 268
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	9 850 740	-	-	9 850 740
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	931 087	-	-	-	931 087
Основные средства и АФПП	1 461 303	-	-	-	1 461 303
Нематериальные активы	101 276	-	-	-	101 276
Прочие активы	148 020	11 649	363	15	160 047
Текущие налоговые активы	831	-	-	-	831
Отложенные налоговые активы	222 851	-	-	-	222 851
Итого активов	17 546 889	14 033 104	2 427 642	894 767	34 902 402
Обязательства					
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	620	-	-	-	620
Средства других кредитных организаций	14 139	390	17	314	14 860
Средства клиентов	24 065 391	4 772 017	1 008 689	291 970	30 138 067
Выпущенные векселя	4 773	7 788	-	-	12 561
Прочие обязательства	637 296	3 034	144	10	640 484
Итого обязательств	24 722 219	4 783 229	1 008 850	292 294	30 806 592
Чистая балансовая позиция	(7 175 330)	9 249 875	1 418 792	602 473	4 095 810
Чистая внебалансовая позиция	11 079 457	(9 406 558)	(1 423 714)	(248 961)	224
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	3 904 127	(156 683)	(4 922)	353 512	4 096 034

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2019 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 146 739	604 427	1 692 549	316 842	5 760 557
Обязательные резервы на счетах в Банке России	260 352	-	-	-	260 352
Требования по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	51 586	-	-	-	51 586
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63 093	-	-	-	63 093
Средства в других кредитных организациях	42 827	42 943	118 704	119 115	323 589
Кредиты клиентам	9 001 992	119 644	5 574	-	9 127 210
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	780 852	3 227 652	-	-	4 008 504
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	11 713 724	-	-	11 713 724
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	973 881	-	-	-	973 881
Основные средства	1 554 683	-	-	-	1 554 683
Нематериальные активы	51 052	-	-	-	51 052
Прочие активы	108 272	15 526	5 746	-	129 544
Отложенные налоговые активы	322 609	-	-	-	322 609
Итого активов	16 357 938	15 723 916	1 822 573	435 957	34 340 384
Обязательства					
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	279	-	-	-	279
Средства других кредитных организаций	2 076	15 458	18 739	612	36 885
Средства клиентов	24 445 628	4 166 473	899 313	224 707	29 736 121
Выпущенные векселя	28 947	6 422	-	-	35 369
Прочие обязательства	701 845	3 493	149	-	705 487
Текущие налоговые обязательства	15 946	-	-	-	15 946
Итого обязательств	25 194 721	4 191 846	918 201	225 319	30 530 087
Чистая балансовая позиция	(8 836 783)	11 532 070	904 372	210 638	3 810 297
Чистая внебалансовая позиция	12 712 365	(11 678 102)	(908 362)	(74 422)	51 479
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	3 875 582	(146 032)	(3 990)	136 216	3 861 776

Ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа усредненных исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за период последних пяти лет: на 31 декабря 2020 года разумно возможная величина отклонения курса доллара США может составить 10,0%, курса Евро - 10,0%, курсов прочих валют - 10,0% (на 31 декабря 2019 года: доллара США - 20,0%, Евро - 20,0%, прочих валют - 20,0%).

Показатель	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Доллар США:				
- укрепление на 10,0%/ 20,0%	(15 668)	(12 535)	(29 206)	(23 365)
- ослабление на 10,0%/ 20,0%	15 668	12 5353	29 206	23 365
Евро:				
- укрепление на 10,0%/ 20,0%	(492)	(394)	(798)	(638)
- ослабление на 10,0%/ 20,0%	492	394	798	638
Прочие валюты:				
- укрепление на 10,0%/ 20,0%	35 351	28 281	27 243	21 794
- ослабление на 10,0%/ 20,0%	(35 351)	(28 281)	(27 243)	(21 794)

Риск ликвидности (основные регламентирующие внутренние документы: «Политика в сфере управления и контроля состояния ликвидности ОАО АКБ «Приморье» № 51-БУХ от 29.03.2012 года, протокол № 306, «Методика оценки состояния ликвидности ОАО АКБ «Приморье»» № 95-К от 26.12.2013 года, протокол № 45, «Порядок регулирования платежного резерва Банка с использованием операций на валютном рынке и организованном рынке ценных бумаг в ПАО АКБ «Приморье»» № 137-К от 26.10.2017 года протокол № 65 и др.).

В Банке утверждены:

- факторы возникновения риска ликвидности;
- описание и разграничение полномочий подразделений в сфере управления ликвидностью;
- описание процедур определения избытка/дефицита ликвидности и предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности;
- порядок проведения анализа состояния ликвидности;
- процедуры ежедневного управления ликвидностью;
- процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью;
- процедуры восстановления ликвидности;
- система «предупреждающих индикаторов», позволяющих оповещать о факторах, способных вызвать проблемы с ликвидностью в будущем.

Для анализа и контроля состояния ликвидности Банка используются:

- состояние платежной позиции;
- обязательные нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (стандартизированный подход, установленный Инструкцией ЦБ РФ № 199-И);
- структура ресурсов и вложений;
- коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности. Для анализа учитывается разрыв, накапливающийся нарастающим итогом.

Ежедневная оценка состояния мгновенной ликвидности осуществляется Казначейством в соответствии с внутренним «Порядком формирования платежной позиции и контроля мгновенной ликвидности». Начальник Казначейства осуществляет проверку отчетов по платежной позиции, контролирует состояние платежной позиции банка и своевременно перераспределяет потоки через корсчета НОСТРО банка, счетов ОРЦБ и счета в ЦБ РФ. Руководители подразделений согласуют с начальником Казначейства проведение расчетов по счетам клиентов в корреспонденции со счетами НОСТРО банка, счетов ОРЦБ и счета в ЦБ РФ. Расчет платежной позиции осуществляется на

основании данных программного комплекса «Платежная позиция» в АБС банка. Информационным ресурсом программного комплекса являются сведения, содержащиеся в операционном дне, системе управленческого учета активно-пассивных операций и платежной системе. На основании данных, внесенных подразделениями по планируемым поступлениям/списаниям, а также, данных, предоставленных дополнительными офисами, Казначейство формирует сводный отчет о состоянии платежной позиции банка. Начальник Казначейства проводит оценку состояния ликвидности, принимает решение и определяет действия по регулированию денежных потоков по корсчетам банка для обеспечения оптимального уровня ликвидности на текущий и следующие операционные дни

Ежедневный расчет и контроль числовых значений обязательных нормативов ликвидности Н2 (норматив мгновенной ликвидности), Н3 (норматив текущей ликвидности), Н4 (норматив долгосрочной ликвидности) осуществляется Службой управления рисками.

Факторы наступления риска ликвидности

Риск ликвидности - риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

Риск ликвидности подразделяется на два вида риска: риск ликвидности фондирования и риск ликвидности активов.

Риск ликвидности фондирования (привлечения денежных средств) связан со снижением способности финансировать принятые позиции по сделкам, когда наступают сроки их ликвидации, покрывать денежными ресурсами требования контрагентов, а также требования обеспечения.

Риск ликвидности активов связан с невозможностью конвертировать активы на различных сегментах финансового рынка в денежные средства.

Набор механизмов управления риском ликвидности: установление предупредительных и ограничивающих лимитов на разрывы ликвидности. Формирование необходимого уровня резервов ликвидности; через формирование буфера ликвидности в виде денежной наличности,ostro-счета и средства в Банке России, открытые линии межбанковского кредитования и портфеля ликвидных ценных бумаг; планирование структуры активов/ пассивов. Кроме того, в банке установлены границы допустимых показателей нормативов ликвидности, уровни снижения средств клиентов. В зависимости от глубины, кризис ликвидности характеризуется несколькими стадиями: стадия «повышенной готовности», стадия «А», стадия «В», стадия «С». В зависимости от стадии кризиса осуществляется определенный перечень мероприятий. Координация и контроль за ходом выполнения мероприятий осуществляется Оперативной группой.

Банком проводится стресс-тестирование ликвидности (платежной позиции) на постоянной основе, чтобы в случае необходимости быстро принимать решения по реагированию на изменившиеся рыночные условия. При проведении стресс-тестирования разрабатываются гипотетические сценарии, характеризующиеся максимально возможным риском и потенциальными потерями для Банка:

- 1) «неожиданная» выдача кредитов клиентам банка (в размере 50% от открытых кредитных линий);
- 2) Риск счетов «лоро». Вывод со счетов «лоро» банками-респондентами до 90% своих остатков;
- 3) риск падения имиджа Банка у населения. Данный сценарий сопровождается значительным изъятием средств: - более 15% средств населения (текущие счета + вклады) и вывод до 30% средств с текущих счетов юридических лиц.

В итоге расчетов для каждого сценария рассчитывается разрыв ликвидности (недостаток свободных денежных средств). По результатам стресс-тестирования определяются меры по восполнению недостатка ресурсов.

С целью поддержания ликвидности в Банке сформирован портфель высоколиквидных долговых обязательств, эмитентами которых являются крупнейшие международные и национальные компании с высокими международными рейтингами. Дюрация портфеля не превышает 5 лет. Данные облигации торгуются на крупнейших торговых площадках мира. Риск ликвидности по ним минимальный.

Политика в области снижения риска ликвидности.

В случае ухудшения ликвидности в Банке определены мероприятия в зависимости от уровня (стадии) кризиса ликвидности. Кроме того, разработан план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности ПАО АКБ «Приморье» в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

В ПАО АКБ «Приморье» разработаны следующие мероприятия экстренного поддержания ликвидности на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций:

I) Мероприятия по управлению активами и пассивами в сторону увеличения запаса ликвидности при возникновении необходимости экстренного поддержания ликвидности:

1. Основные мероприятия по управлению активами (снижения уровня активных операций):

1. увеличение остатков в кассе в рублях и иностранной валюте;
2. увеличение остатков на корреспондентских счетах;
3. ужесточение лимитов и сокращение обязательств по кредитованию других банков;
4. принятие мер по досрочному возврату части кредитов и рассмотрение возможности реализации части кредитного портфеля;
5. пересмотр сроков выдаваемых кредитов в пользу коротких;
6. повышение процентных ставок по активным операциям;
7. рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг;
8. рассмотрение возможности ограничения наращивания основных средств и капитальных вложений и других неоперационных расходов;
9. рассмотрение возможности реализации части основных средств;
10. иные мероприятия.

2. Основные мероприятия по управлению пассивами (увеличение пассивов):

1. увеличение объемов и (или) продление срока погашения межбанковских депозитов;
2. активизация работы по использованию ранее заключенных кредитных линий по привлечению средств других банков;
3. привлечение займов по сделкам РЕПО, под залог ценных бумаг. Увеличение сроков данных операций;
4. рассмотрение и оценка возможности внедрения более привлекательных услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в Банке;
5. выработка новых продуктов по дополнительному привлечению депозитных средств;
6. изменение процентных ставок по привлекаемым средствам (депозиты физических лиц, депозиты юридических лиц, собственные векселя);
7. иные мероприятия.

II). Контрагентами Банка при осуществлении операций по поддержанию ликвидности являются:

- Московская Биржа;
- Банки-контрагенты, с которыми у Банка заключены соответствующие договоры;
- Банк России;
- Клиенты Банка - юридические лица, с которыми у Банка заключены договоры на РКО.

Способы связи с контрагентами Банка:

- Reuters Eikon and FX Trade;
- Bloomberg информационный и торговый терминал;

- Телефоны;
- Факс;
- СВИФТ.

Для оценки риска ликвидности посредством расчета разрывов по срокам погашения требований и обязательств используются коэффициенты дефицита ликвидности. Расчет осуществляется по своду всех валют (в том числе рубли) в рублевом эквиваленте. Необходимость отдельного расчета в разрезе каждой из валют отсутствует, так как обязательство в одной валюте может быть оперативно покрыто активом в другой валюте путем осуществления конвертации одной валюты в другую (биржевой СВОП). При расчете показателей ликвидности Банк учитывает данные о прогнозируемых потоках, связанных с операциями Банка. Анализируются статистические данные по остаткам на счетах до востребования, часть остатков, определенная как условно-постоянные, учитываются при расчете как средства без определенных сроков погашения, в состав активов принимаются активы лишь 1-4 категории качества. Таким образом, повышается точность прогнозирования будущих разрывов в потоках платежей. Банк допускает, что на некоторых временных интервалах под избытком (т.е. не дефицитом) ликвидности принимается отрицательное значение показателя дефицита ликвидности. С учетом сложившихся коэффициентов дефицита определяются объемы максимально возможных активно-пассивных операций.

На отчетную дату фактические коэффициенты ликвидности во всех временных интервалах находятся в пределах допустимых (утвержденных) значений.

Стресс-тестирование риска ликвидности осуществляется на еженедельной основе с предоставлением отчетов Оперативной группе по управлению текущими рисками и ликвидностью, результаты стресс-тестирования доводятся ежемесячно до Совета директоров Банка. В зависимости от результатов стресс-тестирования разрабатываются мероприятия по минимизации риска ликвидности. Стресс-тестирование проводится с учетом оттоков средств клиентов при реализации кризисных явлений по наиболее негативному сценарию и с использованием имеющихся вторичных резервов ликвидности, учитывая падение их рыночной стоимости

Расчеты осуществляются Службой управления рисками. Управленческие решения принимаются Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью. Результаты предоставляются на рассмотрение Совета директоров Банка.

Распределение активов и обязательств представлено по договорным срокам, оставшимся до погашения (ожидаемые сроки погашения соответствуют договорным срокам, оставшимся до погашения), к окончанию которых Банк имеет право реализовать активы/ должен погасить обязательства. Банк рассматривает активы и обязательства с договорным сроком, оставшимся до погашения, «менее 1 года» в качестве краткосрочных, а «более 1 года» и «с неопределенным сроком погашения» в качестве долгосрочных.

ПАО АКБ «Приморье»
Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен анализ риска ликвидности Банка на 31 декабря 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6 444 509	-	-	-	-	6 444 509
Обязательные резервы на счетах в Банке России	266 561	-	-	-	-	266 561
Требования по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	1 720	-	-	-	-	1 720
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81 135	-	-	-	-	81 135
Средства в других кредитных организациях	4 183 675	-	-	-	-	4 183 675
Кредиты клиентам	244 759	538 726	2 533 666	6 473 248	-	9 790 399
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 406 268	-	-	-	-	1 406 268
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 850 740	-	-	-	-	9 850 740
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	931 087	-	931 087
Основные средства	-	-	-	1 461 303	-	1 461 303
Нематериальные активы	-	-	-	101 276	-	101 276
Прочие активы	148 221	70	9 926	419	1 411	160 047
Текущие налоговые активы	831	-	-	-	-	831
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	222 851	222 851
Итого активов	22 628 419	538 796	2 543 592	8 967 333	224 262	34 902 402
Обязательства						
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	620	-	-	-	-	620
Средства других кредитных организаций	14 860	-	-	-	-	14 860
Средства клиентов	12 389 195	10 093 069	7 016 925	638 878	-	30 138 067
Выпущенные векселя	12 561	-	-	-	-	12 561
Прочие обязательства	91 218	24 361	16 594	473 882	34 429	640 484
Итого обязательств	12 508 454	10 117 430	7 033 519	1 112 760	34 429	30 806 592
Чистый разрыв ликвидности	10 119 965	(9 578 634)	(4 489 927)	7 854 573	189 833	4 095 810
Совокупный разрыв ликвидности	10 119 965	541 331	(3 948 596)	3 905 977	4 095 810	

ПАО АКБ «Приморье»
Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен анализ риска ликвидности Банка на 31 декабря 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5 760 557	-	-	-	-	5 760 557
Обязательные резервы на счетах в Банке России	260 352	-	-	-	-	260 352
Требования по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	51 586	-	-	-	-	51 586
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63 093	-	-	-	-	63 093
Средства в других кредитных организациях	323 589	-	-	-	-	323 589
Кредиты клиентам	235 272	1 300 164	3 139 514	4 452 260	-	9 127 210
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 008 504	-	-	-	-	4 008 504
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 713 724	-	-	-	-	11 713 724
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	973 881	-	973 881
Основные средства	-	-	-	1 554 683	-	1 554 683
Нематериальные активы	-	-	-	51 052	-	51 052
Прочие активы	52 738	45 781	26 819	2 795	1 411	129 544
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	322 609	322 609
Итого активов	22 469 415	1 345 945	3 166 333	7 034 671	324 020	34 340 384
Обязательства						
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	279	-	-	-	-	279
Средства других кредитных организаций	36 885	-	-	-	-	36 885
Средства клиентов	12 275 220	10 155 754	6 431 062	874 085	-	29 736 121
Выпущенные векселя	-	24 463	10 906	-	-	35 369
Прочие обязательства	117 873	16 438	15 246	531 467	24 463	705 487
Текущие налоговые обязательства	15 946	-	-	-	-	15 946
Итого обязательств	12 446 203	10 196 655	6 457 214	1 405 552	24 463	30 530 087
Чистый разрыв ликвидности	10 023 212	(8 850 710)	(3 290 881)	5 629 119	299 557	3 810 297
Совокупный разрыв ликвидности	10 023 212	1 172 502	(2 118 379)	3 510 740	3 810 297	

Ниже представлен анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств Банка, включая условные обязательства кредитного характера, на основе договорных недисконтированных денежных потоков на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года:

Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Финансовые обязательства, в т.ч.:					
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	620	-	-	-	620
Средства других кредитных организаций	14 860	-	-	-	14 860
Средства клиентов	12 456 993	10 298 564	7 084 234	639 210	30 479 001
Выпущенные векселя	12 596	-	-	-	12 596
Прочие финансовые обязательства	33 522	26 118	34 969	751 476	846 085
Условные обязательства кредитного характера (кроме аккредитивов)	2 247 111	-	-	-	2 247 111
Итого на 31 декабря 2020 года	14 765 702	10 324 682	7 119 203	1 390 686	33 600 273

Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Финансовые обязательства, в т.ч.:					
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	279	-	-	-	279
Средства других кредитных организаций	36 885	-	-	-	36 885
Средства клиентов	11 289 668	10 973 890	7 200 152	775 403	30 239 113
Выпущенные векселя	-	24 698	11 178	-	35 876
Прочие финансовые обязательства	31 749	31 559	37 871	929 412	1 030 591
Условные обязательства кредитного характера (кроме аккредитивов)	1 322 307	-	-	-	1 322 307
Итого на 31 декабря 2019 года	12 680 888	11 030 147	7 249 201	1 704 815	32 665 051

Операционный риск возникновения убытков в результате неадекватности или сбоев в работе внутренних процессов, персонала и технических систем или в результате внешних факторов (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 115-К «Об управлении операционным риском в ОАО АКБ «Приморье» от 13.11.2015 года, протокол № 436; Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29.12.2016 года, протокол № 460 и др.).

Установлены методы выявления (идентификации) операционных рисков по направлениям деятельности.

Для оценки операционного риска в целях обеспеченности его капиталом используется базовый индикативный подход. Банк разработал и ведет базу данных по всем ошибкам, сбоям, случаям мошенничества по направлениям деятельности. Оценка и прогноз операционных рисков проводится с использованием стандартизированного подхода. Фактический уровень операционного риска рассчитывается путем взвешивания коэффициентов риска по направлениям деятельности Банка. Установлены предельные уровни (пороговые значения) предельного уровня операционного риска по каждому направлению деятельности. Управление, выявление, мониторинг операционного риска осуществляется ежедневно. Ежеквартально проводится сопоставление фактических операционных убытков с полученными доходами в разрезе направлений деятельности и расчет требуемого размера капитала.

Достаточность капитала определяется с учетом необходимой суммы для покрытия операционного риска, рассчитанного по каждому направлению деятельности с учетом бета-коэффициентов, отражающих возможный уровень потерь. Внутренняя отчетность по операционному риску регулярно предоставляется исполнительному органу (ежеквартально) и Совету директоров (не реже 1 раза в полугодие). Сводный отчет по Банку готовится Службой управления рисками. Управленческие решения принимаются Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью. Результаты предоставляются на рассмотрение Правления Банка, Совета директоров Банка.

Управление операционными рисками проводится на постоянной основе во всех структурных подразделениях.

Ниже представлен размер требований к капиталу в отношении операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»:

Наименование показателя	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Н1.0 (в %)	12,57	11,65
Капитал	3 181 963	3 081 675
Знаменатель, в том числе	25 317 759	26 456 457
Операционный риск, в том числе	313 197	314 644
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	2 204 526	1 969 594
Чистые процентные доходы	270 927	86 719
Чистые непроцентные доходы	1 933 599	1 882 875
- чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 511	(2 648)
- чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 687 163	(1 563 944)
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 635 077)	2 518 422
- комиссионные доходы	922 099	929 468
- прочие операционные доходы	187 389	186 487
- комиссионные расходы	(254 083)	(180 733)
- штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям; других доходов, относимых к прочим, от безвозмездно полученного имущества, поступлений в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков, от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности, от списания обязательств и не востребованной кредиторской задолженности	(15 384)	(4 177)
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Расчет достаточности капитала для покрытия совокупного уровня операционного риска, рассчитанного с применением методов, установленных нормативными документами Банка России, констатировал достаточность имеющегося капитала Банка и устойчивость к такого рода рискам. Значение норматива Н1.0 рассчитанного с учетом операционного риска, составил 12,57% (на 31.12.2019 года: 11,65%) и остается в рамках предельного минимального уровня, установленного Банком России, с запасом 4,57 процентных пунктов (на 31.12.2019 года: 3,65 процентных пунктов).

Для оценки операционного риска установлены методы выявления (идентификации) операционных рисков по направлениям деятельности.

Банк разработал и ведет базу данных по всем ошибкам, сбоям, случаям мошенничества по направлениям деятельности. Оценка и прогноз операционных рисков проводится с использованием стандартизированного подхода. Фактический уровень операционного риска рассчитывается путем взвешивания коэффициентов риска по направлениям деятельности Банка. Установлены предельные уровни (пороговые значения) предельного уровня операционного риска по каждому направлению деятельности. Управление, выявление, мониторинг операционного риска осуществляется ежедневно. Ежеквартально проводится сопоставление фактических операционных убытков с полученными доходами в разрезе направлений деятельности и расчет требуемого размера капитала.

Достаточность капитала определяется с учетом необходимой суммы для покрытия операционного риска, рассчитанного по каждому направлению деятельности с учетом бета-коэффициентов, отражающих возможный уровень потерь.

Правовой риск (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 34-ОБ «Об организации управления правовым риском в ОАО АКБ «Приморье»» от 21.07.2009 года, протокол № 238, Внутренний порядок согласования юридической службой заключаемых кредитной

организацией договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных и др.).

Для эффективного управления данным риском в Банке определены:

- отличительные признаки данного риска;
- внутренние и внешние факторы возникновения данного риска;
- методы выявления и оценки факторов возникновения риска;
- порядок участия и полномочия органов управления и подразделений, отвечающих за управление правовым риском;
- пограничные значения (лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк;
- контроль и меры по минимизации риска.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе путем ведения базы данных по правовому риску. Отчет об уровне правового риска предоставляется Совету директоров на регулярной основе (не реже 1 раза в полугодие). О возникновении нештатной ситуации (превышение установленного лимита) незамедлительно информируется исполнительный орган.

Ответственные подразделения: Юридическая служба, Служба управления рисками.

Результаты предоставляются на рассмотрение Правления Банка, Совета директоров Банка.

Риск потери деловой репутации (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 35-ОБ «Об организации управления риском потери деловой репутации в ОАО АКБ «Приморье»» от 21.07.2009 года, протокол № 238, Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29.12.2016 года, протокол № 460 и др.).

Для эффективного управления данным риском в Банке определены:

- отличительные признаки данного риска;
- внутренние и внешние факторы возникновения данного риска;
- методы выявления и оценки факторов возникновения риска;
- порядок участия и полномочия органов управления и подразделений, отвечающих за управление репутационным риском;
- пограничные значения (лимит), преодоление которых означает увеличение влияния репутационного риска на Банк;
- контроль и меры по минимизации риска.

Оценка репутационного риска осуществляется следующими методами:

- метод оценки совокупного уровня риска с использованием экспертной «Матрицы расчета уровня риска, принимаемого Банком»;
- стресс-тестирование репутационных рисков Банка.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей, аффилированных лиц;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников;
- своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; - своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка;
- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе путем ведения базы данных по репутационному риску. Аналитический отчет об уровне репутационного риска предоставляется исполнительному органу и Совету директоров на регулярной основе (не реже 1 раза в полугодие). О возникновении нештатной ситуации (превышение установленного лимита) незамедлительно информируется исполнительный орган.

Ответственные подразделения: Юридическая служба, Служба управления рисками.

Результаты предоставляются на рассмотрение Правления Банка, Совета директоров Банка.

Риск концентрации (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 139-К «Об управлении риском концентрации в ПАО АКБ «Приморье», протокол №482; Положение № 151-К «Об установлении, использовании и контроле лимитов по казначейским операциям ПАО АКБ «Приморье»» от 15.08.2019 года, протокол № 38; «Порядок формирования портфеля ценных бумаг в ПАО АКБ «Приморье»» № 118-К от 26.05.2016 года, протокол № 27, Положение № 134-КРЕД «О порядке предоставления ипотечных кредитов по стандартам филиала ПАО Росбанк «Росбанк Дом» и порядок их рефинансирования» от 17.10.2019 года, протокол № 50; Положение № 131-КРЕД «О порядке кредитования в ПАО АКБ «Приморье», протокол № 31 и др.).

Банк производит идентификацию, анализ и оценку риска концентрации в отношении значимых рисков (кредитного, рыночного рисков, риска ликвидности), отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), отраслей экономики, видов деятельности, географических зон, валют, в которых номинированы требования.

Расчеты осуществляются Службой управления рисками. Управленческие решения принимаются Кредитным комитетом, Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью.

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк использует такие показатели, как:

отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам, осуществляющим один и тот же вид экономической деятельности, к общему объему требований Банка;

отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам одного сектора экономики к общему объему требований Банка;

отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам, являющимся резидентами одного иностранного государства, к общему объему требований Банка;

отношение суммарного объема требований Банка, номинированных в одной валюте к общему объему требований Банка;

отношение суммарного объема вложений в финансовые инструменты одного типа к общему объему финансовых вложений Банка;

отношение отдельных видов обеспечения к общему объему обеспечения по кредитным требованиям Банка;

отношение отдельных видов доходов к общему объему доходов Банка;

отношение суммарного объема привлеченных средств по виду источника ликвидности одного типа к общему объему обязательств Банка;

отношение отдельных видов значимых рисков к общему объему рисков;

отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшим контрагентам к общему объему требований Банка;

отношение суммарного объема требований Банка к связанным с Банком лицам к общему объему требований Банка.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк определяет систему индикативных лимитов и сигнальных значений, позволяющую ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне (стране), а также в отношении финансовых инструментов одного типа и в отношении источников ликвидности.

По каждому лимиту устанавливается сигнальное значение, свидетельствующее о высокой степени использования лимита и приближении уровня риска концентрации к установленным лимитам.

Помимо вышеуказанного, риск концентрации портфеля ограничивается структурными лимитами вложений.

На ежемесячной основе осуществляется Расчет стресс-тестирования риска концентрации.

При проведении стресс-тестирования, Банк применяет нестандартизированную внутреннюю модель (Value-at-Risk), далее VaR. При расчете оценки VaR применяется метод исторического моделирования.

Оценка VaR- это прогноз потенциальной дополнительной нагрузки на Капитал Банка за счет изменения показателя концентрации через время, равное горизонту прогноза при условии сохранения размера активов.

Основные допущения и параметры модели:

Основа для расчета - отношение объема требований Банка, ранжированных по нижеизложенным параметрам, к общему объему требований банка.

Расчет осуществляется в отношении:

объема требований Банка к контрагентам, осуществляющим один вид экономической деятельности

объема требований Банка к контрагентам одного сектора экономики

объема требований Банка к контрагентам, являющимся резидентами одного иностранного государства

объема требований Банка, номинированных в одной валюте

объема вложений в финансовые инструменты одного типа

суммарного объема требований Банка к крупнейшим контрагентам, в общем объеме требований Банка

суммарного объема требований Банка к связанным с Банком лицам, в общем объеме требований Банка.

Стресс-тестирование в отношении показателей, косвенно подверженных риску концентрации (отношение отдельных видов обеспечения к общему объему обеспечения) может, осуществляется по отдельным запросам Совета директоров Банка. Влияние на Капитал Банка показателей концентрации отдельных видов доходов и концентрации отдельных видов источников ликвидности не тестируется.

31. Управление капиталом и достаточность капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8,0% в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим

данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов, инвесторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Показатели регуляторного капитала:		
Базовый капитал	2 589 309	2 511 769
Основной капитал	2 589 309	2 511 769
Дополнительный капитал	592 654	569 906
Собственные средства (капитал)	3 181 963	3 081 675
Активы, взвешенные по уровню риска:		
-необходимые для определения достаточности базового капитала	24 725 105	25 869 470
-необходимые для определения достаточности основного капитала	24 725 105	25 869 470
-необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	25 317 759	26 456 457
Нормативы достаточности капитала:		
Достаточность базового капитала (Н 1.1)	10,472	9,709
Достаточность основного капитала (Н 1.2)	10,472	9,709
Достаточность собственных средств (капитала) (Н 1.0)	12,568	11,648
Итого нормативного капитала	3 181 963	3 081 675

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года Банк соблюдал в полном объеме требования Центрального банка Российской Федерации к уровню капитала.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, рассчитанный в соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, составил 12,568% (31 декабря 2019 года - 11,648%). Минимально допустимое значение Н1.0 установлено Центральным банком Российской Федерации на указанные даты в размере 8,000%.

Влияние на нормативный капитал и значения нормативов применения послаблений ЦБ РФ раскрыто в бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

32. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов

Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методики оценки:

Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;

Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;

Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, признаются ценные бумаги и производные финансовые инструменты, информация о средневзвешенной цене которых общедоступна и представлена в биржевой информации организатора торгов.

В рамках иерархии справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных активов или обязательств (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет - ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).

Под исходными данными Уровня 1 принимаются публикуемые данные, раскрываемые организаторами торгов и(или) информационно-аналитической системой Bloomberg. Учитывая, что эти данные отражают реальные сделки с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами на финансовом рынке, Банк не производит корректировки (изменения) исходных данных.

При определении стоимости имеющихся в портфеле Банка государственных и негосударственных ценных бумаг и производных финансовых инструментов, обращающихся на биржевом рынке, используются данные, раскрываемые биржей.

При определении стоимости имеющихся в портфеле банка ценных бумаг, обращающихся на иностранных торговых площадках (еврооблигации, акции иностранных эмитентов), используются данные раскрываемые информационно-аналитической системой Bloomberg.

В случае отсутствия средневзвешенной цены, рассчитываемой организатором торгов, для определения стоимости ценной бумаги используется предыдущая по времени средневзвешенная цена оцениваемой ценной бумаги.

Справедливая стоимость долговых финансовых инструментов определяется с учетом определения активности/неактивности рынка долговых инструментов, в соответствии с методическими рекомендациями «Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости» (Письмо Банка России № 186-Т от 29 декабря 2009 года) и требованиями МСФО.

Неактивный рынок представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются все или часть из указанных критериев: совершение операций на нерегулярной основе (существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с финансовыми инструментами), существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, отсутствие информации о текущих ценах, высокая доля торгов в режиме переговорных сделок.

В случае признания финансового рынка неактивным справедливая стоимость долговой ценной бумаги определяется следующим образом:

- как средняя цена его средневзвешенных цен, раскрываемых организатором торговли в соответствии с пунктом 7 Приложения 4 к Положению Банка России от 17.10.2014 № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов» (для еврооблигаций - средневзвешенная цена (BGN, а в случае её отсутствия - BVAL), раскрываемая информационно-аналитической системой Bloomberg), за последние n торговых дней плюс накопленный купонный доход по долговым ценным бумагам на дату определения справедливой стоимости;

- если количество дней обращения долгового финансового инструмента меньше n торговых дней, то справедливой стоимостью финансового инструмента признается средняя цена его средневзвешенных цен, раскрываемых организатором торговли в соответствии с пунктом 7 Приложения 4 к Положению Банка России от 17.10.2014 № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов» (для еврооблигаций - средняя цена его средневзвешенных цен (BGN, а в случае её отсутствия - BVAL), раскрываемых информационно-аналитической системой Bloomberg), за фактическое количество торговых дней обращения финансового инструмента, плюс накопленный купонный доход по долговым ценным бумагам на дату определения справедливой стоимости.

В случае признания финансового рынка неактивным справедливая стоимость долговой ценной бумаги определяется как средняя цена его средневзвешенных цен, раскрываемых организатором торговли за последние 60 торговых дней.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в Отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Наименование показателя	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы				
Требования по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	-	-	1 720	1 720
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81 135	-	-	81 135
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 406 268	-	-	1 406 268
Пассивы				
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	-	-	620	620

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в Отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Наименование показателя	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы				
Требования по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	-	-	51 586	51 586
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63 093	-	-	63 093
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 008 504	-	-	4 008 504
Пассивы				
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	-	-	279	279

Учитывая, что по заключаемым Банком на внебиржевом рынке сделкам типа «форвард» рынок является неактивным, рыночная активность отсутствует, информация о текущих ценах отсутствует или является недоступной, то по данным финансовым инструментам применяется третий уровень иерархии оценки.

Ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6 444 509	6 444 509	-	-	6 444 509
Обязательные резервы на счетах в Банке России	266 561	-	266 561	-	266 561
Средства в других кредитных организациях	4 183 675	-	4 183 675	-	4 183 675
Кредиты клиентам	9 790 399	-	-	9 790 399	9 790 399
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 850 740	10 462 843	-	-	10 462 843
Прочие финансовые активы	45 910	-	-	45 910	45 910
Пассивы					
Средства других кредитных организаций	14 860	-	14 860	-	14 860
Средства клиентов, в т.ч.:					
- текущие и расчетные счета	9 774 798	-	9 774 798	-	9 774 798
- срочные депозиты	20 363 269	-	-	20 363 269	20 363 269
Выпущенные векселя	12 561	-	12 561	-	12 561
Прочие финансовые обязательства	528 920	-	-	528 920	528 920

Ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5 760 557	5 760 557	-	-	5 760 557
Обязательные резервы на счетах в Банке России	260 352	-	260 352	-	260 352
Средства в других кредитных организациях	323 589	-	323 589	-	323 589
Кредиты клиентам	9 127 210	-	-	9 766 811	9 766 811
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 713 724	11 826 406	-	-	11 826 406
Прочие финансовые активы	42 693	-	-	42 693	42 693
Пассивы					
Средства других кредитных организаций	36 885	-	36 885	-	36 885
Средства клиентов, в т.ч.:					
- текущие и расчетные счета	8 181 648	-	8 181 648	-	8 181 648
- срочные депозиты	21 554 473	-	-	21 428 720	21 428 720
Выпущенные векселя	35 369	-	35 369	-	35 369
Прочие финансовые обязательства	604 523	-	-	604 523	604 523

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других кредитных организациях. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, в случае существенного отклонения ЭПС по указанным финансовым инструментам (далее - ФИ) от рыночной ставки по этому же ФИ, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам, в случае существенного отклонения ЭПС по указанным ФИ от рыночной ставки по этому же ФИ, представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства других кредитных организаций. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость, в случае существенного отклонения ЭПС по указанным ФИ от рыночной ставки по этому же ФИ, представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, в случае существенного отклонения ЭПС по указанным ФИ от рыночной ставки по этому же ФИ, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные векселя. Справедливая стоимость выпущенных долговых обязательств со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для выпущенных долговых обязательств со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость, в случае существенного отклонения ЭПС по указанным ФИ от рыночной ставки по этому же ФИ, представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость выпущенных долговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 и Уровня 3 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. Финансовые инструменты переводятся в Уровень 3 в связи с тем, что данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, а использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно. Переводов финансовых активов и обязательств между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки справедливой стоимости в 2020 году и 2019 году не происходило.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» предусмотрены следующие категории финансовых инструментов:

- в отношении финансовых активов:

- Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Оцениваемые по амортизированной стоимости.

- в отношении финансовых обязательств:

- Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Оцениваемые по амортизированной стоимости.

Ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Наименование статьи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	6 444 509	6 444 509
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	266 561	266 561
Требования по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	1 720	-	-	1 720
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81 135	-	-	81 135
Средства в других кредитных организациях	-	-	4 183 675	4 183 675
Кредиты клиентам	-	-	9 790 399	9 790 399
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 406 268	-	1 406 268
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	9 850 740	9 850 740
Прочие финансовые активы	-	-	45 910	45 910
Итого финансовые активы	82 855	1 406 268	30 581 794	32 070 917
<i>Нефинансовые активы</i>				2 831 485
Итого активы				34 902 402

Ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Наименование статьи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	5 760 557	5 760 557
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	260 352	260 352
Требования по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	51 586	-	-	51 586
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63 093	-	-	63 093
Средства в других кредитных организациях	-	-	323 589	323 589
Кредиты клиентам	-	-	9 127 210	9 127 210
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	4 008 504	-	4 008 504
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	11 713 724	11 713 724
Прочие финансовые активы	-	-	42 693	42 693
Итого финансовые активы	114 679	4 008 504	27 228 125	31 351 308
<i>Нефинансовые активы</i>				2 989 076
Итого активы				34 340 384

Все финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года оцениваются по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств на сумму 620 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года - 279 тысяч рублей).

33. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые/ предоставленные в качестве обеспечения

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года отсутствуют.

Переданных в залог по договору залога ценных бумаг на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года нет.

Ценные бумаги, проданные по договорам «прямого РЕПО», передаются третьей стороне, и Банк получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Банк в определенных ситуациях может потребовать либо от него может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратил их признание. Кроме того, Банк признает финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Аналогичным образом, Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные в виде займов или купленные по договорам «обратного РЕПО», но при этом обязан вернуть ценные бумаги. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением. Следовательно, Банк не признает такие ценные бумаги, а отражает отдельный актив в отношении любого возможного обеспечения, предоставленного в форме денежных средств.

34. Взаимозачет финансовых инструментов

На 31 декабря 2020 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете (ISDA, RISDA) либо аналогичных соглашений, составляли:

	Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств	Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств, зачтенных в Отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств, представленных в Отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Денежное обеспече- ние	Чистая сумма
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	201	-	201	-	-	201
Прочие финансовые активы	1 519	-	1 519	-	-	1 519
Итого финансовых активов	1 720	-	1 720	-	-	1 720
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	44	-	44	-	(1 224)	(1 180)
Прочие финансовые обязательства	576	-	576	-	-	576
Итого финансовых обязательств	620	-	620	-	(1 224)	(604)

На 31 декабря 2019 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете (ISDA, RISDA) либо аналогичных соглашений, составляли:

	Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств	Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств, зачтенных в Отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств, представленных в Отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Денежное обеспече- ние	Чистая сумма
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	7 530	-	7 530	-	-	7 530
Договоры «обратного РЕПО»	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	44 055	-	44 055	-	-	44 055
Итого финансовых активов	51 585	-	51 585	-	-	51 585
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	(10 410)	(10 410)
Договоры «прямого РЕПО»	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	279	-	279	-	-	279
Итого финансовых обязательств	279	-	279	-	(10 410)	(10 131)

У Банка существуют генеральные соглашения о взаимозачете с банками-контрагентами, которые обеспечены правовой защитой в случае невыполнения обязательств. Кроме того, в рамках данных операций Банк размещает гарантийные депозиты у контрагентов в качестве обеспечения своих позиций по производным финансовым инструментам. Контрагенты имеют право произвести взаимозачет обязательств Банка и гарантийного депозита в случае невыполнения обязательств. Аналогично Банк получает в качестве обеспечения гарантийные депозиты, которые могут быть взаимозачтены с обязательствами контрагентов Банка по действующим контрактам с производными финансовыми инструментами в случае невыполнения обязательств со стороны контрагентов.

35. Сегментный анализ

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

Казначейский бизнес. Данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, включая договоры «РЕПО», операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление краткосрочными активами Банка, а также управление валютным риском - позицией Банка в иностранных валютах.

Корпоративный бизнес. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий, предоставление кредитов и иных видов финансирования, инвестиционные банковские услуги, торговое финансирование корпоративных клиентов.

Розничный бизнес. Данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, выпуску и обслуживанию дебетовых и кредитных карт, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

Сегментная отчетность готовится внутренними подразделениями Банка на основании данных бухгалтерского учета по российским стандартам, ниже приводятся сверки данной отчетности с данными, представленными в финансовой отчетности Банка.

Ниже описаны показатели Отчета о финансовом положении Банка по сегментам деятельности по состоянию на 31 декабря 2020 года:

№	Наименование статьи	Всего	Казначей- ский бизнес	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
I	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	3 042 129	-	-	-	3 042 129
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 373 517	1 106 956	56 831	209 730	-
2.1	Обязательные резервы	266 561	-	56 831	209 730	-
3	Средства в кредитных организациях	534 857	534 857	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 895	89 895	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	13 867 445	1 516 728	11 114 426	1 213 554	22 737
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 368 409	1 368 409	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	9 850 740	9 850 740	-	-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
9	Требования по текущему налогу на прибыль	1 000	-	-	-	1 000
10	Отложенный налоговый актив	467 677	-	-	-	467 677
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 612 906	-	-	-	1 612 906
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	931 087	-	-	-	931 087
13	Прочие активы	2 013 687	1 881 850	5 936	26 074	99 827
14	ВСЕГО АКТИВОВ	35 153 349	16 349 435	11 177 193	1 449 358	6 177 363
II	ПАССИВЫ					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 156 572	14 860	6 406 078	23 735 634	-
16.1	средства кредитных организаций	14 860	14 860	-	-	-
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 141 712	-	6 406 078	23 735 634	-
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	24 139 198	-	449 308	23 689 890	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44	44	-	-	-

№	Наименование статьи	Всего	Казначей- ский бизнес	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	12 561	12 561	-	-	-
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	12 561	12 561	-	-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	172	-	-	-	172
20	Отложенное налоговое обязательство	234 940	-	-	-	234 940
21	Прочие обязательства	597 836	2 593	32 387	2 994	559 862
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	94 917	-	90 008	4 909	-
23	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	31 097 042	30 058	6 528 473	23 743 537	794 974

Сопоставление с активами в Отчете о финансовом положении:

Неттинг текущего и отложенного актива/обязательства по налогу на прибыль	(254 615)
Прочие корректировки	3 668
Итого активов	34 902 402

Сопоставление с обязательствами в Отчете о финансовом положении:

Неттинг текущего и отложенного актива/обязательства по налогу на прибыль	(257 291)
Прочие корректировки	(33 159)
Итого обязательств	30 806 592

Ниже описаны показатели Отчета о финансовом положении Банка по сегментам деятельности по состоянию на 31 декабря 2019 года:

№	Наименование статьи	Всего	Казначей- ский бизнес	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
I	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	2 359 229	-	-	-	2 359 229
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 208 303	947 951	58 031	202 321	-
2.1	Обязательные резервы	260 352	-	58 031	202 321	-
3	Средства в кредитных организациях	643 478	643 478	-	-	-
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70 623	70 623	-	-	-
4	Чистая ссудная задолженность	9 969 273	637 903	8 001 771	1 271 125	58 474
5	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 008 504	4 008 504	-	-	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	11 713 724	11 713 724	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	38 992	-	-	-	38 992
9	Отложенный налоговый актив	307 496	-	-	-	307 496
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 090 312	-	-	-	1 090 312
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	973 881	-	-	-	973 881
12	Прочие активы	1 521 650	1 422 354	67 347	26 679	5 270
13	ВСЕГО АКТИВОВ	33 905 465	19 444 537	8 127 149	1 500 125	4 833 654
II	ПАССИВЫ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
15	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	29 777 951	36 885	6 158 834	23 582 232	-
16	Средства кредитных организаций	36 885	36 885	-	-	-
16.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	29 741 066	-	6 158 834	23 582 232	-
16.2	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	23 942 144	-	416 053	23 526 091	-
16.2.1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
17	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-
17.1		-	-	-	-	-

ПАО АКБ «Приморье»
Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах российских рублей)

№	Наименование статьи	Всего	Казначей- ский бизнес	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	35 369	35 369	-	-	-
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	35 369	35 369	-	-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	54 938	-	-	-	54 938
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	93 151	3 761	17 361	3 640	68 389
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	73 302	-	68 537	4 765	-
23	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	30 034 711	76 015	6 244 732	23 590 637	123 327

Сопоставление с активами в Отчете о финансовом положении:

Отражение актива в форме права пользования по МСФО 16	559 824
Разницы в суммах начисленной амортизации по объектам недвижимости	(26 531)
Прочие корректировки	(98 374)
Итого активов	34 340 384

Сопоставление с обязательствами в Отчете о финансовом положении:

Отражение обязательства по аренде по МСФО 16	579 086
Корректировка оценочного резерва по МСФО (IAS) 37 по нефинансовым гарантиям	(48 839)
Прочие корректировки	(34 871)
Итого обязательств	30 530 087

Ниже описаны показатели Отчета о финансовых результатах Банка по сегментам деятельности по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
Процентные доходы	1 511 909	435 204	911 972	164733	-
Процентные расходы	(1 201 040)	(5 414)	(127 224)	(1 068 402)	-
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 815	8 815	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	47 810	47 810	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	224 441	224 441	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2 039	2 039	-	-	-
Комиссионные доходы	850 068	1 715	554 692	293 661	-
Комиссионные расходы	(293 321)	(148 934)	-	(144 387)	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 686 282)	(1 686 282)	-	-	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 589 567	2 793 975	(124 893)	(969 663)	890 148
Прочие операционные доходы	139 330	4	4 575	59 493	75 258
Чистые операционные доходы по сегментам	2 193 336	1 673 373	1 219 122	(1 664 565)	965 406
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(143 264)	(5 197)	(86 894)	(42 750)	(8 423)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 295)	(1 295)	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(8 069)	(8 069)	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	(53 985)	(41)	(54 046)	(2)	104
Операционные расходы	(1 398 089)	(13 686)	(120 420)	(197 978)	(1 066 005)
Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам	588 634	1 645 085	957 762	(1 905 295)	(108 918)
Возмещение (расход) по налогам	(138 184)	-	-	-	(138 184)
Прибыль (убыток) по сегментам	450 450	1 645 085	957 762	(1 905 295)	(247 102)

Сопоставление с прибылью в Отчете о финансовых результатах

Корректировка оценочного резерва по нефинансовым гарантиям	11 648
Прочие корректировки	42 641
Итого чистая прибыль	504 739

Ниже описаны показатели Отчета о финансовых результатах Банка по сегментам деятельности по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
Процентные доходы	1 583 871	554 437	897 035	128 881	3 518
Процентные расходы	(1 312 944)	(27 866)	(124 829)	(1 160 228)	(21)
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 511	40 511	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22 903	22 903	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	83 321	83 321	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	981	981	-	-	-
Комиссионные доходы	922 099	1 935	590 664	329 500	-
Комиссионные расходы	(254 083)	(155 131)	-	(98 952)	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 687 163	2 687 163	-	-	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 635 077)	(1 763 168)	89 161	464 353	(425 423)
Прочие операционные доходы	187 389	3 108	43 140	52 574	88 567
Чистые операционные доходы по сегментам	2 326 134	1 448 194	1 495 171	(283 872)	(333 359)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(288 394)	(12 069)	(272 033)	(10 369)	6 077
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(19 524)	(19 524)	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(1 627)	(1 627)	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	42 618	(1 171)	40 937	4 759	(1 907)
Операционные расходы	(1 533 302)	(12 399)	(133 821)	(279 499)	(1 107 583)
Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам	525 905	1 401 404	1 130 254	(568 981)	(1 436 772)
Возмещение (расход) по налогам	(123 127)	-	-	-	(123 127)
Прибыль (убыток) по сегментам	402 778	1 401 404	1 130 254	(568 981)	(1 559 899)

Сопоставление с прибылью в Отчете о финансовых результатах

Восстановление резервов на возможные потери по финансовым инструментам до величины оценочных резервов по кредитам клиентам	639 060
Прочие корректировки	(214 034)
Итого чистая прибыль	827 804

У Банка нет крупных клиентов, доходы от сделок с которыми составляют не менее 10 процентов от общих доходов Банка.

36. Операции со связанными сторонами

Для целей составления финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях (в т.ч. в отношении условий и сроков осуществления (завершения) расчетов по данным операциям), что и операции Банка с независимыми сторонами. Кредиты предоставлялись/ депозиты привлекались на рыночных условиях, особые условия операций со связанными лицами не предусмотрены, ставки размещения/ привлечения средств по данным операциям соответствовали рыночным ставкам, а также ставкам заключения Банком данных сделок с иными независимыми сторонами. Операции со связанными сторонами предполагают преимущественно безналичную форму расчетов.

Ключевой управленческий персонал - члены Совета директоров и члены Правления Банка. Прочие связанные стороны - юридические лица, контролируемые акционерами Банка, членами Совета директоров, членами Правления, а также близкие родственники акционеров Банка, членов Совета директоров и членов Правления Банка.

По сделкам, указанным в таблицах ниже, имеется заинтересованность сторон, данные сделки одобрены Советом директоров Банка.

В таблице ниже представлена информация об объемах кредитных операций со связанными сторонами и суммах соответствующих процентных доходов Банка за 2020 и 2019 годы:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Кредиты клиентам								
Остаток на 1 января	-	76	9 026	120	136 908	140 175	145 934	140 371
Выдача	16 384	26 661	29 974	39 887	7 285	11 075	53 643	77 623
Погашение	(16 325)	(26 737)	(32 148)	(30 981)	(23 432)	(14 342)	(71 905)	(72 060)
Остаток на 31 декабря	59	-	6 852	9 026	120 761	136 908	127 672	145 934
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки								
Остаток на 1 января	-	7	181	12	66 632	38 927	66 813	38 946
Досоздание/ (восстановление)	1	(7)	(44)	169	(37 672)	27 705	(37 715)	27 867
Остаток на 31 декабря	1	-	137	181	28 960	66 632	29 098	66 813
Кредиты клиентам за вычетом резерва на 1 января								
	-	69	8 845	108	70 276	101 248	79 121	101 425
Кредиты клиентам за вычетом резерва на 31 декабря								
	58	-	6 715	8 845	91 801	70 276	98 574	79 121
Доходы и расходы								
Процентные доходы по кредитам клиентам	67	164	934	614	11 614	19 599	12 615	20 377
Банковские гарантии								
Остаток на 1 января	-	-	-	-	-	-	-	-
Выдача/ (погашение)	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	-	-	-	-	-	-	-	-

ПАО АКБ «Приморье»
Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена информация об объемах депозитных операций со связанными сторонами и суммах соответствующих комиссионных доходов и процентных расходов Банка за 2020 и 2019 годы:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Средства клиентов								
Остаток на 1 января	935 223	832 371	107 735	84 803	120 923	355 230	1163881	1 272 404
Привлечение	3 509 382	3 964 924	2 496 705	1 576 370	26 008 466	29 533 448	32 014 553	35 074 742
Возврат	(3 274 859)	(3 862 072)	(2 336 046)	(1 553 438)	(25 671 744)	(29 767 755)	(31 282 649)	(35 183 265)
Остаток на 31 декабря	1 169 746	935 223	268 394	107 735	457 645	120 923	1 895 785	1 163 881
Доходы и расходы								
Процентные расходы по средствам клиентов	(10 137)	(23 148)	(2 095)	(1 642)	(4 721)	(7 351)	(16 953)	(32 141)
Комиссионные доходы по средствам клиентов	226	403	316	403	21608	23 432	22150	24 238

По кредитам, предоставленным связанным лицам, по состоянию на 31 декабря 2020 года оформлено обеспечение на сумму 98 520 тысяч рублей (25 501 тысяч рублей - оборудование, 73 019 тысяч рублей - недвижимость), на 31 декабря 2019 года оформлено обеспечение на сумму 98 520 тысяч рублей (25 501 тысяч рублей - оборудование, 73 019 тысяч рублей - недвижимость).

Кредиты связанным сторонам выдавались на срок от 1 года до 25 лет в рублях и долларах США по ставкам в диапазоне от 7,20% до 23,00%. Депозиты связанных сторон привлекались на срок от 1 месяца до 1 года (385 дней) по ставкам в диапазоне: рубли - от 4,00% до 6,50%; доллары США - от 0,01% до 1,50%, евро - от 0,01% до 0,35%.

Ниже представлена информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка:

Наименование	За 2020 год	За 2019 год
Краткосрочные вознаграждения Правлению	43 264	39 952
Краткосрочные вознаграждения Совету директоров	4 500	4 500
Итого вознаграждения	47 764	44 452



С.Ю. Белавин
Председатель Правления
ПАО АКБ «Приморье»
г. Владивосток


А.А. Ковтанюк
Главный бухгалтер

26 апреля 2021 года