

ПАО АКБ «Приморье»

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2019 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	19
4. Основные положения учетной политики	20
5. Существенные учетные суждения и оценки	42
6. Денежные средства и их эквиваленты	45
7. Финансовые активы/ обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	46
8. Средства в других кредитных организациях	47
9. Кредиты клиентам	48
10. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	59
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	62
12. Целевые средства, предназначенные для продажи	65
13. Основные средства и активы в форме права пользования.....	66
14. Нематериальные активы	68
15. Прочие активы	69
16. Привлеченные средства Банка России и других кредитных организаций.....	69
17. Средства клиентов.....	70
18. Выпущенные векселя	70
19. Прочие обязательства	71
20. Чистые процентные доходы/ (расходы)	72
21. Чистые комиссионные доходы/ (расходы).....	73
22. Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки счетов в иностранной валюте, с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.....	73
23. Изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам и резервов под обесценение нефинансовых активов	74
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	115
32. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов	115
33. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые/ предоставленные в качестве обеспечения	120
34. Взаимозачет финансовых инструментов	121
35. Сегментный анализ.....	123
36. Операции со связанными сторонами	128
37. События после отчетной даты	129

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 2019 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 2019 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 2019 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 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 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 юридическим лицам;
- осуществили тестирование на выборочной основе достаточности оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам юридическим лицам, оцененным на индивидуальной и коллективной основе, 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 2019 год.

Прочая информация

Председатель Правления (руководство) несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в отчете эмитента за II квартал 2020 года, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Отчет эмитента за II квартал 2020 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 II квартал 2020 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 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 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 2020 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 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 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 2019 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 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности 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 2019 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным,

процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности 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 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности 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 2019 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 2019 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. I, ком. 50,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 12006020340

12 мая 2020 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

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

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 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»).

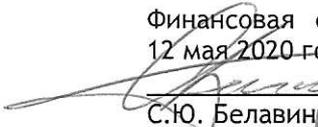
При подготовке финансовой отчетности руководство Банка несет ответственность за:

- 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 2019 года, разрешена к выпуску 12 мая 2020 года и подписана от имени руководства Банка:


С.Ю. Белавин

Председатель Правления

ПАО АКБ «Приморье»
г. Владивосток




А.А. Ковтанюк

Главный бухгалтер

12 мая 2020 года

ПАО АКБ «Приморье»
 Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	5 760 557	7 091 968
Обязательные резервы на счетах в Банке России		260 352	226 246
Требования по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	7	51 586	23 986
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	63 093	-
Средства в других кредитных организациях	8	323 589	196 111
Кредиты клиентам	9	9 127 210	6 311 903
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	4 008 504	1 149 464
в т. ч. ценные бумаги, заложенные по договорам «РЕПО»		-	447 767
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	11 713 724	14 505 581
в т. ч. ценные бумаги, заложенные по договорам «РЕПО»		-	1 859 040
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12	973 881	1 151 415
Основные средства и активы в форме права пользования	13	1 554 683	988 887
Нематериальные активы	14	51 052	35 276
Прочие активы	15	129 544	157 041
Текущие налоговые активы		-	108 279
Отложенные налоговые активы	25	322 609	389 164
Итого активов		34 340 384	32 335 321
Обязательства			
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	7	279	3 341
Привлеченные средства Банка России	16	-	1 081 033
Средства других кредитных организаций	16	36 885	1 845
Средства клиентов	17	29 736 121	27 730 956
Выпущенные векселя	18	35 369	29 650
Прочие обязательства	19	705 487	195 693
Текущие налоговые обязательства		15 946	-
Отложенные налоговые обязательства	25	-	183 403
Итого обязательств		30 530 087	29 225 921
Капитал			
Уставный капитал	26	381 027	381 027
Эмиссионный доход	26	352 357	352 357
Фонд переоценки и оценочные резервы по ценным бумагам		113 568	(9 441)
Фонд переоценки основных средств		469 590	469 590
Нераспределенная прибыль		2 493 755	1 915 867
Итого капитала		3 810 297	3 109 400
Итого обязательств и капитала		34 340 384	32 335 321

С.Ю. Белавин

Председатель Правления

ПАО АКБ «Приморье»

г. Владивосток



А.А. Ковтанюк

Главный бухгалтер

12 мая 2020 года

Примечания на страницах с 15 по 130 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		1 530 737	1 285 885
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		(1 361 825)	(1 192 023)
Чистые процентные доходы	20	168 912	93 862
Восстановление/ (создание) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, формирующим процентные доходы	23	329 515	(113 079)
Чистые процентные доходы/ (расходы) с учетом изменения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, формирующим процентные доходы		498 427	(19 217)
Комиссионные доходы		922 099	929 469
Комиссионные расходы		(254 083)	(180 733)
Чистые комиссионные доходы	21	668 016	748 736
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	40 511	(2 650)
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22	22 903	(34 166)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	22	83 321	-
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	22	2 687 163	(1 563 942)
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	22	(1 635 077)	2 518 422
Восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера	23	41 618	13 200
Прочие операционные доходы	24	188 403	186 491
Операционные доходы		2 595 285	1 846 874
Операционные расходы	24	(1 679 749)	(1 357 052)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		915 536	489 822
Расходы по налогу на прибыль	25	(87 732)	(103 402)
Прибыль за отчетный период		827 804	386 420
Базовая прибыль на акцию (рублей на акцию)	28	3 311	1 546

Примечания на страницах с 15 по 130 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечание	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Прочий совокупный доход/ (расход)		
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	142 941	(26 285)
- изменение оценочных резервов по ценным бумагам	10 820	2 589
Влияние налога на прибыль 25	(30 752)	5 257
Итого прочего совокупного дохода/ (расхода), подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога на прибыль	123 009	(18 439)
Статьи, не подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем		
Переоценка основных средств	-	4 991
Влияние налога на прибыль 25	-	(998)
Итого прочего совокупного дохода, не подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога на прибыль	-	3 993
Прочий совокупный доход/ (расход) за отчетный период	123 009	(14 446)
Итого совокупный доход за отчетный период	950 813	371 974

С.Ю. Белавин

Председатель Правления

ПАО АКБ «Приморье»

г. Владивосток

12 мая 2020 года



А.А. Ковтанюк

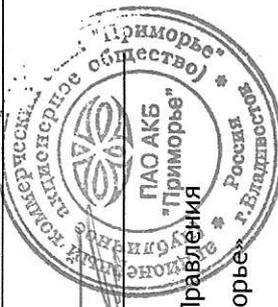
Главный бухгалтер

А.А. Ковтанюк

Примечания на страницах с 15 по 130 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ПАО АКБ «Приморье»
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 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 31 декабря 2017 года	381 027	352 357	52 449	465 597	1 594 664	2 846 094
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	-	-	(43 451)	-	59 783	16 332
Остаток на 1 января 2018 года с учетом влияния первого применения МСФО (IFRS) 9	381 027	352 357	8 998	465 597	1 654 447	2 862 426
Изменения в составе капитала за год, закончившийся 31 декабря 2018 года	-	-	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в 2018 году (Примечание 28)	-	-	-	-	(125 000)	(125 000)
Дивиденды, неостребованные акционерами (Примечание 28)	-	-	-	-	-	-
Совокупный доход/ (расход) за отчетный период, в т.ч.:	-	-	(18 439)	3 993	386 420	371 974
- прибыль за отчетный период	-	-	-	-	386 420	386 420
- прочий совокупный (расход)/ доход за отчетный период	-	-	(18 439)	3 993	-	(14 446)
Остаток на 31 декабря 2018 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	-	-	-	-	(250 000)	(250 000)
Дивиденды, объявленные в 2019 году (Примечание 28)	-	-	-	-	-	-
Дивиденды, неостребованные 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



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

А.А. Ковтанюк
А.А. Ковтанюк
Главный бухгалтер

12 мая 2020 года

Примечания на страницах с 15 по 130 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 526 076	1 389 890
Проценты уплаченные	(1 357 600)	(1 188 194)
Комиссии полученные	922 447	929 208
Комиссии уплаченные	(257 413)	(180 574)
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 511	(2 650)
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26 391	(34 166)
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	2 687 163	(1 563 942)
Прочие операционные доходы полученные	169 227	150 039
Операционные расходы уплаченные	(797 099)	(1 292 776)
Уплаченный налог на прибыль	(204 580)	(41 504)
Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	2 755 123	(1 834 669)
Чистое (увеличение)/ уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(34 106)	(18 198)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(90 693)	-
Средства в других кредитных организациях	(92 145)	(23 986)
Кредиты клиентам	(3 159 606)	(525 066)
Прочие активы	27 497	(13 840)
Чистое увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 062)	-
Привлеченные средства Банка России	(1 080 515)	1 081 033
Средства других кредитных организаций	38 020	(3 487)
Средства клиентов	2 583 253	1 332 067
Выпущенные векселя	4 632	(4 797)
Прочие обязательства	(69 292)	(150 720)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности	879 106	(161 663)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4 695 376)	(120 922)
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 715 222	-
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(8 655 977)	(6 030)
Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	9 910 552	465 690
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(89 311)	(41 139)
Выручка от реализации основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	80 038	1 017
Дивиденды полученные	982	-
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от инвестиционной деятельности	(1 733 870)	298 616

Примечания на страницах с 15 по 130 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ПАО АКБ «Приморье»
 Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
 (в тысячах российских рублей)

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Расходы по обязательствам по договорам аренды	(73 334)	-
Выплаченные дивиденды (Примечание 28)	(249 982)	(124 791)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(323 316)	(124 791)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(153 330)	299 857
Влияние изменений оценочного резерва по денежным средствам и их эквивалентам	(1)	(9)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(1 331 411)	312 010
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода (Примечание 6)	7 091 968	6 779 958
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода (Примечание 6)	5 760 557	7 091 968

С.Ю. Белавин

Председатель Правления

ПАО АКБ «Приморье»

г. Владивосток

12 мая 2020 года



А.А. Ковтанюк

Главный бухгалтер

Ковтанюк

Примечания на страницах с 15 по 130 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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 2019 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 31.12.2019	На 31.12.2018	
1. Белоброва Лариса Дмитриевна	54,1684	54,1684	-
2. Anchor Worldwide Limited (Анкор Ворлдвайд Лимитед)	10,0000	10,0000	-
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	100,0000	100,0000	-

На 31.12.2019 года и на 31.12.2018 года Банк находится под фактическим контролем Белобровой Ларисы Дмитриевны. Изменений в составе и структуре акционеров Банка в отчетном периоде не произошло.

По состоянию на 31.12.2019 года и на 31.12.2018 года обыкновенные именные акции ПАО АКБ «Приморье» (государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг 10103001В, дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг 09.08.1994 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 31.12.2019 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 31.12.2019 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.

Из состава Правления Банка в 2019 году вышла Максимова Александра Валерьевна, вошел Зверев Андрей Николаевич.

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 31.12.2019 года в состав Совета директоров Банка входят следующие лица:

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

В 2019 году изменений в составе членов Совета директоров не произошло.

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 31.12.2019 года Банк имеет 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 (с 28 марта 2020 года в рамках плановых мероприятий по развитию и реорганизации сети офисов Банка прекратил работу дополнительный офис по адресу г. Находка, ул. Спортивная, д. 2); на 31.12.2018 года Банк имел 17 Дополнительных офисов и 2 Операционные кассы вне кассового узла, расположенных на территории Приморского края, 2 Операционных офиса в г. Хабаровск и 1 Операционный офис в г. Южно-Сахалинск.

Списочная численность персонала Банка на 31.12.2019 года составляет 978 человека, на 31.12.2018 года - 984 человека.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» в апреле 2020 года подтвердило рейтинг кредитоспособности ПАО АКБ «Приморье» по национальной шкале на уровне ruB+.

Банковские продукты для физических лиц:

- вклады;
- ипотечное кредитование клиентов;
- потребительское кредитование;
- рефинансирование кредитов;
- кредитные карты и 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»;
- 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 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 договоров «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.

Темпы роста российской экономики в 2019 году замедлились на фоне жесткой экономической политики и ухудшения внешнеэкономической ситуации. По итогам 2019 года рост ВВП составил 1,3% против 2,5% в 2018 году. Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2019 год выросло на 2,3% по сравнению с 2018 годом, в котором рост промышленности составил 3,5%. Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2019 года снизился до 4,6% против 4,8% в декабре прошлого года. Доходы населения поддержал рост заработных плат. Реальная начисленная заработная плата выросла на 2,9% против роста на 8,5% в 2018 году. Темпы роста реальных располагаемых доходов населения ускорились до 0,8% после роста на 0,1% в 2018 году. Оборот розничной торговли по итогам 2019 года вырос на 1,6%, в то время как в 2018 году рост составил 2,8%. Склонность населения к накоплению сбережений выросла. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2019 году составила 3,0%. Этот показатель вырос по сравнению с 1,7% в 2018 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2019 года по сравнению с четвертым кварталом 2018 года вырос на 4 процентных пункта и составил -13,0%.

Стоимость нефти в 2019 году выросла на 21,95% с \$54,12 до \$66,00 за баррель нефти марки Brent. Курс рубля к доллару США (устанавливаемый ЦБ РФ) укрепился с 69,4706 до 61,9057 руб. (-10,89%). Изменения цен на нефть и курса доллара США оказались существенными. Поддержку ценам на нефть оказывало соглашение ОПЕК+ по сокращению добычи нефти членами картеля и периодические военные конфликты на Ближнем Востоке. Причины укрепления курса рубля - спрос на рубли из-за притока нерезидентов в рублевые облигации на фоне активного понижения ключевой ставки Банком России, роста цен на нефть и отсутствия новых значимых санкций.

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 3,0% (за 2018 год - 4,3%), что соответствует долгосрочной цели Банка России по таргетированию инфляции. В начале года темпы роста цен держались на высоком уровне из-за повышения НДС с 18% до 20%. Однако слабая экономическая активность, хороший урожай и укрепление рубля сдержали инфляцию. В результате, в течение 2019 года Банк России планомерно снижал ключевую ставку (всего было 5 понижений с 7,75% до 6,25%). Показатель инфляции, по заявлениям ЦБ РФ, являлся основным фактором, повлиявшим на решения о поэтапном снижении ключевой ставки. Банк России в рамках реализуемой денежно-кредитной политики допускает дальнейшее снижение ключевой ставки в 2020 году (10.02.2020 года и 27.04.2020 года ключевая ставка была дополнительно снижена до 5,50%), но не такое значительное как в 2019 году.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2019 году снизился до 70,62 миллиарда долларов США (113,52 миллиарда долларов США в 2018 году). Уменьшение профицита объясняется снижением мировых цен на сырьевые товары, укреплением реального курса рубля, слабым внешним спросом и значительными дивидендными выплатами. Отток капитала частного сектора составил 26,72 миллиарда долларов США в сравнении с 63,02 миллиардами долларов США в 2018 году. Основным каналом оттока стало уменьшение иностранных обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2019 года увеличился на 26,82 миллиарда долларов США до 481,52 миллиардов долларов США.

На внутреннем долговом рынке в 2019 году снова выросла доля вложений нерезидентов в ОФЗ после снижения в 2018 году (с 24,4% до 32,2%) из-за стремления к максимизации доходности иностранными инвесторами на фоне околонулевых ставок мировых центральных банков и отсутствия новых значительных санкций в отношении российских компаний и физических лиц. В результате, доходность пятилетних ОФЗ снизилась с 8,10% до 5,93% годовых, десятилетних ОФЗ снизилась с 8,52% до 6,30% годовых, двадцатилетних ОФЗ с 8,34% до 6,50%.

Российские фондовые индексы в 2019 году продемонстрировали растущую динамику: индекс МосБиржи вырос на 28,52% с 2370 до 3046 пунктов, индекс РТС вырос на 44,9% с 1069 до 1549 пунктов.

Российский банковский сектор в 2019 году показал прибыль в размере 2 037 миллиардов рублей против 1 345 миллиардов рублей годом ранее (однако на динамику прибыли банковского сектора оказывает влияние ряд технических и разовых факторов, к которым относится технический доход в размере 0,4 триллионов рублей от отражения части корректировок, связанных с внедрением МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также результат банков под управлением ООО «УК ФКБС» - так, в 2019 году результат банков под управлением ООО «УК ФКБС» был близок к нулевому, в то время как в 2018 году они отразили значительный убыток, превышающий 0,5 триллионов рублей). Активы банковской системы за 2019 год выросли на 5,2% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2018 годом, в основном за счет наращивания кредитного портфеля. Кредитный портфель банковского сектора увеличился в 2019 году благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 4,5% и 18,6% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку), однако темпы роста значительно замедлились относительно 2018 года, в котором они составляли 5,8% и 22,8% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку).

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. В июле 2019 года Агентство S&P Global Ratings подтвердило рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на инвестиционном уровне «BBB-» с прогнозом «стабильный». В феврале 2019 года Агентство Moody's повысило рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте со спекулятивного «Ba1» до инвестиционного уровня «Baa3», изменив прогноз с «позитивного» на «стабильный». В августе 2019 года Агентство Fitch Ratings повысило рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте с «BBB-» до уровня «BBB» с прогнозом «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.

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.

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 2019 года и заканчивающийся 31 декабря 2019 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

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Применение МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

I. Общие положения

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда - стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются - арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен.

II. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 16

Банк не применял стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда» досрочно. Переход в данной финансовой отчетности был осуществлен модифицированным ретроспективным подходом без пересчета сравнительных показателей.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк использовал следующие упрощения практического характера:

- к портфелю договоров аренды с относительно схожими характеристиками (аналогичные оставшиеся сроки аренды и аналогичная валюта договоров аренды) применялась единая ставка дисконтирования, представляющая собой ставку привлечения дополнительных заемных средств и составившая на 1 января 2019 года 6,83%;
- договоры аренды, заканчивающиеся в течение 12 месяцев с даты первоначального применения стандарта, отражались как краткосрочные;

- первоначальные прямые затраты исключались из оценки актива в форме права пользования на дату первого применения;
- непосредственно перед датой первоначального применения была осуществлена оценка, являются ли договоры аренды обременительными в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»;
- оценка прошлых событий осуществлялась с использованием более поздней информации (например, при определении срока аренды, если договор содержал опцион на продление или опцион на прекращение аренды).

Ниже представлен эффект от первого применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда» на 1 января 2019 года:

	1 января 2019 года
Платежи к уплате по аренде	414 951
Корректировки к величине арендной платы:	
<i>Исключение краткосрочной аренды и активов с низкой стоимостью</i>	<i>(9 836)</i>
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16	405 115
Эффект от применения дисконтирования	<i>(60 333)</i>
Обязательства по аренде по МСФО (IFRS) 16	344 782
Активы в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16	344 782

При первом применении МСФО (IFRS) 16 «Аренда» по состоянию на 1 января 2019 года активы в форме права пользования и обязательства по аренде составили 344 782 тысяч рублей, их изменение за 2019 год отражено в Примечании 13 «Основные средства и активы в форме права пользования» и Примечании 19 «Прочие обязательства». Активы в форме права пользования, признанные по состоянию на 1 января 2019 года, представляют собой исключительно объекты недвижимости.

Положения учетной политики Банка в отношении операций аренды, применявшиеся в 2019 и 2018 годах, представлены далее в данном примечании в подразделе «Принципы учетной политики».

Прочие новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Приведенные ниже новая интерпретация и поправки к стандартам применимы для Банка, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка:

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года);
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущены 12 октября 2017 года);
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущены 7 февраля 2018 года);
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года);
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию - Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года).

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 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 других денежных потоках) 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+
Требуемые 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
Требуемые 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	600
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	139	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)

Принципы учетной политики, действующие с 1 января 2019 года:

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.

Принципы учетной политики, действовавшие до 1 января 2019 года:

1) Финансовая аренда - Банк в качестве арендатора

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в Отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Банка. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период. Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

2) Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

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.

Стандарты и поправки к стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Банк не применял досрочно следующие выпущенные новые стандарты и поправки к стандартам, обязательные к применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года и после этой даты.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации.

Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, стандарт требует представления сравнительной информации. Допускается досрочное применение при условии, что также применяются МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

Банк в настоящее время не осуществляет операции, являющиеся предметом регулирования указанного стандарта, и оценивает его влияние на финансовую отчетность как незначительное.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущенные 26 сентября 2019 года и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предусматривают временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа IBOR. Для применения учета хеджирования денежных потоков в соответствии с

МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуется, чтобы будущие хеджированные денежные потоки были «высоко вероятными». В тех случаях, когда эти денежные потоки зависят от IBOR, предоставляемое поправками освобождение требует, чтобы организация исходила из предположения о том, что процентная ставка, на которой основаны хеджированные денежные потоки, не изменяется в результате реформы. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9) требуют проведения перспективной оценки. В настоящее время предполагается, что денежные потоки по ставкам IBOR и ставкам замещения IBOR будут в целом равноценными, что сводит к минимуму любую неэффективность, однако по мере приближения даты реформы эта ситуация может измениться. Согласно поправкам, организация может принять допущение о том, что базовая процентная ставка, на которой базируются денежные потоки по объекту хеджирования, инструменту хеджирования или хеджируемому риску, не меняется в результате реформы IBOR. В результате реформы IBOR хеджирование может выйти за пределы диапазона 80-125%, необходимого для соблюдения условий ретроспективного тестирования в соответствии с МСФО (IAS) 39. В связи с этим в МСФО (IAS) 39 были внесены поправки, предусматривающие исключение в отношении ретроспективного тестирования эффективности, заключающееся в том, что хеджирование не прекращается в период неопределенности, связанной с IBOR, только потому, что ретроспективная эффективность выходит за пределы указанного диапазона. Тем не менее, другие требования к учету хеджирования, включая перспективную оценку, все равно должны быть выполнены. В некоторых ситуациях хеджирования объект хеджирования или хеджируемый риск представляют собой рисковый компонент, связанный со ставкой IBOR, который определен за рамками договора. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39) требуют отдельной идентифицируемости и надежной оценки установленного рискового компонента. В соответствии с поправками рисковый компонент должен отдельно идентифицироваться только при начальном определении хеджирования, а не на постоянной основе. В контексте макрохеджирования, когда организация часто пересматривает отношения хеджирования, освобождение применяется с момента, когда хеджируемый объект был первоначально определен в рамках этих отношений хеджирования. В соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 любая неэффективность хеджирования будет продолжать отражаться в отчете о прибылях и убытках. Поправки устанавливают факторы, определяющие окончание действия освобождения, среди которых прекращение неопределенности, возникающей в связи с реформой базовой процентной ставки. Поправки требуют от организаций предоставлять инвесторам дополнительную информацию об отношениях хеджирования, которые непосредственно затрагиваются такой неопределенностью, включая номинальную стоимость инструментов хеджирования, к которым применяется освобождение, любые существенные допущения или суждения, сделанные при применении освобождения, и качественную информацию о том, какое влияние реформа IBOR оказывает на организацию и как организация управляет процессом перехода.

Банк в настоящее время не осуществляет операции, являющиеся предметом регулирования поправок, и оценивает их влияние на финансовую отчетность как незначительное.

Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).

Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если по состоянию на конец отчетного периода организация имеет существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство стандарта более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства организации в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение существует только в случае, если организация соблюдает все применимые ограничительные условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, если по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять такое условие. Кредит классифицируется как долгосрочный, если ограничительное условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевых инструментов организации. Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

Банк оценивает влияние данных поправок на его финансовую отчетность как незначительное.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию» - приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

Банк оценивает влияние данных поправок на его финансовую отчетность как незначительное.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

Банк оценивает влияние данных поправок на его финансовую отчетность как незначительное.

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Банк оценивает влияние данных поправок на его финансовую отчетность как незначительное.

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.

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 01.01.2017 года по 31.12.2020 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 2019 года	31 декабря 2018 года
Наличные денежные средства	2 359 230	3 960 420
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	947 951	899 604
Средства на счетах в других кредитных организациях	483 380	577 474
Кредиты и депозиты в других кредитных организациях сроками «овернайт» и один рабочий день	600 000	79 565
Средства в расчетах с валютными и фондовыми биржами	1 370 006	1 574 914
Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резервов	5 760 567	7 091 977
<i>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(10)</i>	<i>(9)</i>
Итого денежные средства и их эквиваленты за вычетом резервов	5 760 557	7 091 968

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

Ниже представлен анализ изменения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам в течение 2018 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года по МСФО (IAS) 39	-	-
Эффект от первого применения МСФО (IFRS) 9	17	17
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года	17	17
Предоставление/ размещение денежных средств	5	5
Прекращение признания (кроме списания)	(11)	(11)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(2)	(2)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	9	9

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 2019 года и на 31 декабря 2018 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 2019 года в сумме 10 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года - 9 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года у Банка были размещены средства в Банке России с общей суммой задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составила 1 547 951 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года - 899 604 тысяч рублей), что составляет 26,87% (на 31 декабря 2018 года - 12,68%) от суммы денежных средств и их эквивалентов.

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
ПФИ, от которых ожидается увеличение будущих экономических выгод, в т.ч.:		
Сделки на условиях форвард (иностранная валюта), в т.ч.:	7 530	10
- с базовым активом в долларах США	105	10
- с базовым активом в китайских юанях	7 425	-
Положительная переоценка по сделкам поставочный валютный СВОП	44 056	23 976
Итого требования по ПФИ и по поставке денежных средств	51 586	23 986
ПФИ, от которых ожидается уменьшение будущих экономических выгод, в т.ч.:		
Сделки на условиях форвард (иностранная валюта), в т.ч.:	-	2 552
- с базовым активом в долларах США	-	37
- с базовым активом в китайских юанях	-	2 515
Отрицательная переоценка по сделкам поставочный валютный СВОП	279	789
Итого обязательства по ПФИ и по поставке денежных средств	279	3 341
Долевые ценные бумаги		
Вложения в акции иностранных компаний, в долларах США	49 250	-
Вложения в акции российских компаний, в рублях	13 843	-
Итого долевые ценные бумаги	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 2019 года привлечены гарантийные суммы в размере 10 410 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года - 8 322 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 2019 года	31 декабря 2018 года
Средства на счетах в других кредитных организациях, в отношении которых имеются ограничения на их использование либо которые обесценены	107 405	101 435
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	12 361	41 835
Средства в платежных системах	167 082	41 783
Средства в торговых системах	11 550	11 106
Кредиты и депозиты в других кредитных организациях сроками более одного рабочего дня	25 542	-
Итого средства в других кредитных организациях до вычета резервов	323 940	196 159
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(351)	(48)
Итого средства в других кредитных организациях за вычетом резервов	323 589	196 111

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

Ниже представлен анализ изменения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других кредитных организациях в течение 2018 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 3)	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года по МСФО (IAS) 39			1 130
Эффект от первого применения МСФО (IFRS) 9			(784)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года	3	343	346
Предоставление/ размещение денежных средств	4	-	4

Прекращение признания (кроме списания)	(26)	(247)	(273)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	24	(53)	(29)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	5	43	48

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 2019 года и на 31 декабря 2018 года показал, что данные остатки денежных средств относятся к категории текущих, за исключением средств на счетах кредитных организаций с отозванной лицензией, по которым сформированы 100%-ые резервы. Банк отнес указанные остатки в сумме 323 597 тысяч рублей и 343 тысячи рублей к Этапу 1 и Этапу 3 соответственно для целей резервирования и сформировал по ним оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года в сумме 351 тысяча рублей (на 31 декабря 2018 года - 48 тысяч рублей). Средства в других кредитных организациях не имеют обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка отсутствовали размещенные средства в других кредитных организациях с общей суммой задолженности, превышающей 10% капитала Банка.

9. Кредиты клиентам

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты малому и среднему бизнесу	6 610 916	6 278 870
Корпоративные кредиты	4 617 122	3 713 800
Потребительские кредиты физическим лицам	908 938	636 600
Ипотечные кредиты физическим лицам	355 523	182 886
Итого кредиты клиентам до вычета резервов	12 492 499	10 812 156
<i>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(3 365 289)</i>	<i>(4 500 253)</i>
Итого кредиты клиентам за вычетом резервов	9 127 210	6 311 903

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Оптовая и розничная торговля	3 045 304	24,4%	3 367 550	31,1%
Строительство	2 822 443	22,6%	2 282 547	21,1%
Лизинг и операционная аренда	2 181 333	17,5%	1 379 184	12,8%
Физические лица	1 264 461	10,1%	819 486	7,6%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	618 293	4,9%	412 741	3,8%
Обрабатывающие производства	561 278	4,5%	563 311	5,2%
Государственное и муниципальное управление	550 000	4,4%	550 000	5,1%
Транспорт и связь	336 274	2,7%	322 108	3,0%
Сельское хозяйство	313 499	2,5%	410 897	3,8%
Прочие виды деятельности	799 614	6,4%	704 332	6,5%
Итого кредитов клиентам	12 492 499	100,0%	10 812 156	100,0%

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка было 10 заемщиков (на 31 декабря 2018 года - 11 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 4 949 833 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года - 5 434 203 тысяч рублей), что составляет 39,6% от общей суммы кредитов клиентам (на 31 декабря 2018 года - 50,3% от общей суммы кредитов клиентам).

ПАО АКБ «Приморье»
 Примечания к финансовой отчетности за 2019 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 2019 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

ПАО АКБ «Приморье»
 Примечания к финансовой отчетности за 2019 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 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)	87 210	-	-
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

ПАО АКБ «Приморье»
 Примечания к финансовой отчетности за 2019 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 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

ПАО АКБ «Приморье»
 Примечания к финансовой отчетности за 2019 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 2018 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 2018 года	96 331	826 226	1 753 733	-	2 676 290	1 866 347	1 480 280	1 801 987	-	5 148 614
Движение с влиянием на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ:										
Выдача и/или приобретение	804 372	174 139	-	-	978 511	8 752 686	641 632	-	-	9 394 318
Погашение (без продажи и списания)	(466 004)	(193 135)	-	-	(659 139)	(7 291 524)	(683 018)	-	-	(7 974 542)
Перевод в Этап 1	69 855	(69 855)	-	-	-	450 614	(450 614)	-	-	-
Перевод в Этап 2	(18 731)	104 793	(86 062)	-	-	(228 057)	344 357	(116 300)	-	-
Перевод в Этап 3	-	(116 300)	116 300	-	-	-	(526 795)	526 795	-	-
Перевод в ПСКО-активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения кредитного риска внутри одного этапа	(298 373)	(328 912)	718 031	-	90 746	-	-	-	-	-
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	91 119	(429 270)	748 269	-	410 118	1 683 719	(674 438)	410 495	-	1 419 776
Движение без влияния на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ:										
Списание безнадежных сумм	-	-	(289 520)	-	(289 520)	-	-	(289 520)	-	(289 520)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отражение контрактных требований по процентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого изменения, не влияющие на (доходы) /расходы по ОР под ОКУ, за год	-	-	(289 520)	-	(289 520)	-	-	(289 520)	-	(289 520)
Остаток на 31 декабря 2018 года	187 450	396 956	2 212 482	-	2 796 888	3 550 066	805 842	1 922 962	-	6 278 870

ПАО АКБ «Приморье»
 Примечания к финансовой отчетности за 2019 год
 (в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости корпоративных кредитов в течение 2018 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 2018 года	67 295	437 472	1 364 849	-	1 869 616	1 570 762	1 245 839	1 516 596	-	4 333 197
Движение с влиянием на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ:										
Выдача и/или приобретение	448 978	91 539	-	-	540 517	7 265 015	413 082	-	-	7 678 097
Погашение (без продажи и списания)	(443 920)	(403 144)	(540 243)	-	(1 387 307)	(6 014 814)	(2 100 896)	(181 784)	-	(8 297 494)
Перевод в Этап 1	604	(604)	-	-	-	5 000	(5 000)	-	-	-
Перевод в Этап 2	(48 281)	48 281	-	-	-	(691 329)	691 329	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	(49 005)	49 005	-	-	(280 503)	280 503	-	-	-
Перевод в ПСКО-активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения кредитного риска внутри одного этапа	36 702	65 182	461 201	-	563 085	-	-	-	-	-
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	(5 917)	(247 751)	(30 037)	-	(283 705)	283 369	(720 982)	(181 784)	-	(619 397)
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 2018 года	61 378	189 721	1 334 812	-	1 585 911	1 854 131	524 857	1 334 812	-	3 713 800

ПАО АКБ «Приморье»
 Примечания к финансовой отчетности за 2019 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 2018 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 2018 года	17 568	22 437	103 497	-	143 502	206 346	92 716	103 497	-	402 559
Движение с влиянием на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ:										
Выдача и/или приобретение	79 350	56 198	-	-	135 548	778 702	177 112	-	-	955 814
Погашение (без продажи и списания)	(49 498)	(67 366)	(63 185)	-	(180 049)	(429 297)	(229 291)	(63 185)	-	(721 773)
Перевод в Этап 1	1 105	(672)	(433)	-	-	2 789	(2 351)	(438)	-	-
Перевод в Этап 2	(4 529)	7 950	(3 421)	-	-	(52 910)	56 739	(3 829)	-	-
Перевод в Этап 3	(88)	(4 261)	4 349	-	-	(1 047)	(16 792)	17 839	-	-
Перевод в ПСКО-активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения кредитного риска внутри одного этапа	(807)	(796)	13 077	-	11 474	-	-	-	-	-
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	25 533	(8 947)	(49 613)	-	(33 027)	298 237	(14 583)	(49 613)	-	234 041
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 2018 года	43 101	13 490	53 884	-	110 475	504 583	78 133	53 884	-	636 600

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости ипотечных кредитов физическим лицам в течение 2018 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 2018 года	2 378	-	-	-	2 378	62 104	-	-	-	62 104
Движение с влиянием на (доходы)/расходы по ОР под ОКУ:										
Выдача и/или приобретение	10 504	-	-	-	10 504	261 948	-	-	-	261 948
Погашение (без продажи и списания)	(5 577)	-	-	-	(5 577)	(141 166)	-	-	-	(141 166)
Перевод в Этап 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в ПСКО-активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения кредитного риска внутри одного этапа	(326)	-	-	-	(326)	-	-	-	-	-
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	4 601	-	-	-	4 601	120 782	-	-	-	120 782
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 2018 года	6 979	-	-	-	6 979	182 886	-	-	-	182 886

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%

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 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	4 820 371	(1 338 389)	3 481 982	27,8%
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	1 458 499	(1 458 499)	-	100,0%
Итого кредитов малому и среднему бизнесу	6 278 870	(2 796 888)	3 481 982	44,5%
Корпоративные кредиты				
<i>Текущие</i>				
Непросроченные кредиты	2 689 342	(561 453)	2 127 889	20,9%
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	1 024 458	(1 024 458)	-	100,0%
Итого корпоративных кредитов	3 713 800	(1 585 911)	2 127 889	42,7%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Текущие</i>				
Непросроченные кредиты	582 586	(56 576)	526 010	9,7%
Кредиты, просроченные на срок до 30 дней	-	-	-	-
<i>Субстандартные</i>				
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	130	(15)	115	11,5%
<i>Дефолтные</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	53 884	(53 884)	-	100,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	636 600	(110 475)	526 125	17,4%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Текущие</i>				
Непросроченные кредиты	182 886	(6 979)	175 907	3,8%
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	182 886	(6 979)	175 907	3,8%
Итого кредитов клиентам	10 812 156	(4 500 253)	6 311 903	41,6%

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

Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Долговые корпоративные ценные бумаги, в т.ч.:		
- Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	1 982 886	1 027 362
- Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками	1 358 187	-
- Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	516 795	-
- Корпоративные облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	150 636	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	122 102
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 008 504	1 149 464

Долговые корпоративные ценные бумаги по состоянию на 31.12.2019 года не передавались по договорам «прямого РЕПО», на 31.12.2018 года включают ценные бумаги, переданные по договорам «прямого РЕПО», общей стоимостью 447 767 тысяч рублей.

Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями, в портфеле Банка по состоянию на 31.12.2019 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 5,000% годовых. Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками, в портфеле Банка по состоянию на 31.12.2019 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 5,000% до 5,375% годовых. Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями, в портфеле Банка по состоянию на 31.12.2018 года представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, имеют сроки погашения с 03.11.2020 года по 09.11.2020 года, купонный доход от 6,125% до 7,750% годовых. Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками, в портфеле Банка по состоянию на 31.12.2018 года отсутствуют.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными российскими компаниями и кредитными организациями. Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями, в портфеле Банка по состоянию на 31.12.2019 года имеют сроки погашения с 04.02.2022 года по 16.12.2024 года, купонный доход от 6,950% до 9,000% годовых. Корпоративные облигации, выпущенные российскими кредитными организациями, в портфеле Банка по состоянию на 31.12.2019 года имеют срок погашения 21.03.2029 года, купонный доход 9,250% годовых. Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями и кредитными организациями, в портфеле Банка по состоянию на 31.12.2018 года отсутствовали.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях РФ. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31.12.2019 года отсутствуют, на 31.12.2018 года имели срок погашения 27.02.2019 года, купонный доход 7,500% годовых.

Ниже представлена информация о видах экономической деятельности эмитентов ценных бумаг:

Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Вложения в еврооблигации кредитных организаций - нерезидентов	1 358 187	-
Вложения в еврооблигации коммерческих организаций - нерезидентов	1 982 886	1 027 362
- Промышленность	1 189 658	1 027 362
- Финансовые услуги	459 436	-
- Связь	333 792	-
Вложения в государственные и муниципальные облигации	-	122 102
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	122 102

ПАО АКБ «Приморье»
Примечания к финансовой отчетности за 2019 год
(в тысячах российских рублей)

Вложения в облигации российских кредитных организаций	150 636	-
Вложения в облигации российских коммерческих организаций	516 795	-
- Промышленность	516 795	-
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 008 504	1 149 464

Ниже представлена информация о географической концентрации эмитентов ценных бумаг:

<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	

<i>Страновая категория эмитента</i>	31 декабря 2018 года	Дата погашения
Российская Федерация	122 102	
Облигации федерального займа (ОФЗ)	122 102	27.02.2019
Страны ОЭСР	1 027 362	
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	1 027 362	с 03.11.2020 по 09.11.2020
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 149 464	

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 2019 года составили 11 893 тысячи рублей (на 31 декабря 2018 года - 1 072 тысячи рублей).

Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31.12.2019 года представлены текущими финансовыми активами, отнесенными к Этапу 1 модели обесценения (на 31.12.2018 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 2019 года:

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

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 2018 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года по МСФО (IAS) 39		124 097
Эффект от первого применения МСФО (IFRS) 9		(120 436)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года	3 661	3 661
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(2 589)	(2 589)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	1 072	1 072

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

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

* изменение суммы начисленного купонного дохода, суммы валютной переоценки

Ниже представлена информация за 2018 год об изменении валовой балансовой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Тип операции	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Итого
Остаток на 31 декабря 2017 года	13 647 891	13 647 891
Эффект от первого применения МСФО (IFRS) 9	(12 630 862)	(12 630 862)
Остаток на 1 января 2018 года	1 017 029	1 017 029
Покупка ценных бумаг	-	-
Продажа ценных бумаг	-	-
Погашение ценных бумаг эмитентом	-	-
Переоценка по справедливой стоимости	(19 811)	(19 811)
Прочие изменения стоимости ценных бумаг*	152 246	152 246
Остаток на 31 декабря 2018 года	1 149 464	1 149 464

* изменение суммы начисленного купонного дохода, суммы валютной переоценки

11. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ниже представлена информация по состоянию на 31.12.2019 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		

Ниже представлена информация по состоянию на 31.12.2018 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	11 630 320	(3 883)	11 626 437	с 15.01.2019 по 15.09.2022	от 2,25 до 6,125
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	2 775 302	(25 564)	2 749 738	с 07.03.2022 по 13.12.2022	от 4,375 до 6,625
Корпоративные облигации, выпущенные российскими банками	130 713	(1 307)	129 406	09.12.2020	10,50
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	124 194	(124 194)	-	Просрочена, 25.10.2018	Н/п
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 660 529	(154 948)	14 505 581		

На 31.12.2019 года у Банка отсутствовали корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками, переданные по договорам «прямого РЕПО» (на 31.12.2018 года общая стоимость таких бумаг составила 1 075 516 тысяч рублей). На 31.12.2019 года у Банка отсутствовали корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями, переданные по договорам «прямого РЕПО» (на 31.12.2018 года общая стоимость таких бумаг составила 783 524 тысяч рублей).

На 31.12.2019 и 31.12.2018 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 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 представлена информация о видах экономической деятельности эмитентов ценных бумаг:

Наименование типа ценной бумаги	31 декабря 2018 года
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками (страны ОЭСР)	11 630 320
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями (страны ОЭСР)	2 775 302
- Промышленность	1 768 663
- Транспортные услуги	1 006 639
Корпоративные облигации, выпущенные российскими банками	130 713
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	124 194
Итого вложения в ценные бумаги до вычета резервов	14 660 529
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(154 948)
Итого вложения в ценные бумаги за вычетом резервов	14 505 581

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

Ниже представлен анализ изменения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 3)	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года по МСФО (IAS) 39			-
Эффект от первого применения МСФО (IFRS) 9			136 963
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года	24 915	112 048	136 963
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	5 839	12 146	17 985
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	30 754	124 194	154 948

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 31.12.2019 и 31.12.2018 представлены исключительно текущими финансовыми активами, отнесенными к Этапу 1 модели обесценения, за исключением вложений в корпоративные облигации российской компании на сумму 124 194 тысяч рублей (Этап 3).

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

Тип операции	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

Ниже представлена информация за 2018 год об изменении валовой балансовой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости:

Тип операции	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 3)	Итого
Остаток на 31 декабря 2017 года	-	-	-
Эффект от первого применения МСФО (IFRS) 9	12 506 765	124 097	12 630 862
Остаток на 1 января 2018 года	12 506 765	124 097	12 630 862
Покупка ценных бумаг	130 002	-	130 002
Продажа ценных бумаг	-	-	-
Погашение ценных бумаг эмитентом	(918 287)	-	(918 287)
Прочие изменения стоимости ценных бумаг*	2 817 855	97	2 817 952
Остаток на 31 декабря 2018 года	14 536 335	124 194	14 660 529

* изменение суммы начисленного купонного дохода, суммы валютной переоценки

Переклассификация ценных бумаг в течение 2019 года не производилась.

В следующей таблице представлено влияние переклассификации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в соответствии с первым применением МСФО (IFRS) 9, проведенное 01.01.2018 года:

Наименование ценной бумаги	Количество (шт)	Справедливая стоимость переклассифицированных бумаг на дату переклассификации	Амортизированная стоимость переклассифицированных ценных бумаг на 31.12.2019
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками	40 000	2 393 553	2 590 571
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	12 000	720 092	752 012
Итого		3 113 645	3 342 583

Прибыль от изменения справедливой стоимости, которая была бы признана в составе прочего совокупного дохода за 2019 год в случае, если бы вложения в данные ценные бумаги не были переклассифицированы, составила бы 80 485 тысяч рублей.

12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

Наименование показателя	Движимое имущество	Недвижимое имущество	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	2 690	1 135 221	1 137 911
<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 2018 года	1 797	1 135 221	1 137 018
Поступление	-	15 625	15 625
Реализация	-	(1 423)	(1 423)
Перевод в основные средства	(1 500)	-	(1 500)
Переоценка	-	1 695	1 695
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 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 31 декабря 2018 года	297	1 151 118	1 151 415

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.

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 2019 года	31 декабря 2018 года
Недвижимость	949 383	1 078 201
Земля	24 201	72 917
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	973 584	1 151 118
<i>Резерв на возможные потери</i>	-	-
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери	973 584	1 151 118

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 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 2019 году была отражена уценка в сумме 56 537 тысяч рублей (в 2018 году - дооценка 1 695 тысяч рублей в пределах ранее признанной суммы уценки справедливой стоимости данных объектов на момент первоначального признания).

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	Транс- портные средства	Вложения в сооруже- ние/ приоб- ретение 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

	Земля	Здания и сооружения	Мебель, офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Вложения в сооружение/ приобретение основных средств	Итого
Остаточная стоимость						
на 31.12.2017	45 500	822 010	111 342	4 575	2 389	985 816
Первоначальная/ переоцененная стоимость						
Остаток на 01.01.2018	45 500	1 127 637	527 667	33 241	2 389	1 736 434
Приобретение	-	-	34 374	-	18 834	53 208
Выбытие	-	-	(10 722)	-	-	(10 722)
Перевод между категориями	-	-	19 297	-	(19 297)	-
Перевод из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-	-	1 497	-	1 497
Переоценка	-	7 251	-	-	-	7 251
Остаток на 31.12.2018	45 500	1 134 888	570 616	34 738	1 926	1 787 668
Накопленная амортизация						
Остаток на 01.01.2018	-	305 627	416 325	28 666	-	750 618
Амортизационные отчисления	-	16 928	38 033	1 352	-	56 313
Выбытие	-	-	(10 410)	-	-	(10 410)
Переоценка	-	2 260	-	-	-	2 260
Остаток на 31.12.2018	-	324 815	443 948	30 018	-	798 781
Остаточная стоимость						
на 31.12.2018	45 500	810 073	126 668	4 720	1 926	988 887

По состоянию на 31.12.2019 и на 31.12.2018 переоценка основных средств не проводилась.

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 указанных выше оценок могут повлиять на стоимость объектов недвижимости и земельных участков. Например, при изменении величины цен предложения по объектам-аналогам на минус/плюс десять процентов оценка рыночной стоимости объектов недвижимости и земельных участков по состоянию на 31 декабря 2019 года была бы на 82 411 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года - на 82 411 тысяч рублей) ниже/выше; при изменении величины скидки на торг на минус/плюс десять процентов оценка рыночной стоимости объектов недвижимости и земельных участков по состоянию на 31 декабря 2019 года была бы на 7 708 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года - на 7 708 тысяч рублей) выше/ниже.

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 2019 года составила бы 467 407 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года - 423 495 тысяч рублей).

Объекты основных средств по состоянию на 31.12.2019 и на 31.12.2018 не передавались в залог в качестве обеспечения.

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. По мнению руководства Банка, данная ситуация не влияет на использование здания в основной деятельности Банка.

По состоянию на 31.12.2019 Банком не заключены договоры на приобретение основных средств. По состоянию на 31.12.2018 года Банком заключены договоры на приобретение основных средств в сумме 2 694 тыс. руб.

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
Заключение 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

Активы в форме права пользования на 31 декабря 2019 года имеют первоначальную стоимость в размере 603 416 тысяч рублей и накопленную амортизацию в размере 43 590 тысяч рублей.

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 31.12.2018	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
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

ПАО АКБ «Приморье»
Примечания к финансовой отчетности за 2019 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 31.12.2017	46	-	437	29 621	1 225	31 329
Первоначальная стоимость						
Остаток на 01.01.2018	63	1 344	1 384	43 769	1 225	47 785
Приобретение	-	-	-	-	14 375	14 375
Выбытие	-	-	-	-	-	-
Перевод между категориями	-	-	11 897	3 048	(14 945)	-
Остаток на 31.12.2018	63	1 344	13 281	46 817	655	62 160
Накопленная амортизация						
Остаток на 01.01.2018	17	1 344	947	14 148	-	16 456
Амортизационные отчисления	8	-	633	9 787	-	10 428
Остаток на 31.12.2018	25	1 344	1 580	23 935	-	26 884
Остаточная стоимость на 31.12.2018	38	-	11 701	22 882	655	35 276

15. Прочие активы

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые активы, в т.ч.:		
- незавершенные расчеты по банковским картам	30 598	24 561
- торговая дебиторская задолженность	10 479	24 259
- требования по операциям с ценными бумагами	6 552	111
- инвестиции в доли участия	1 411	2 350
Итого прочие финансовые активы до вычета резервов	49 040	51 281
<i>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам</i>	<i>(6 347)</i>	<i>(2 187)</i>
Итого прочие финансовые активы за вычетом резервов	42 693	49 094
Прочие нефинансовые активы, в т.ч.:		
- прочая дебиторская задолженность и авансы уплаченные	110 001	124 765
- материальные запасы	17 869	17 784
- расчеты по налогам (кроме налога на прибыль) и страховым взносам	4 839	8 782
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резервов	132 709	151 331
<i>Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов</i>	<i>(45 858)</i>	<i>(43 384)</i>
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резервов	86 851	107 947
Итого прочие активы	129 544	157 041

16. Привлеченные средства Банка России и других кредитных организаций

По состоянию на 31 декабря 2019 года привлеченные средства Банка России отсутствуют. По состоянию на 31 декабря 2018 года Банком были привлечены средства Банка России в размере 1 081 033 тысяч рублей в рамках договоров «прямого РЕПО», что превышает 10% капитала Банка. Информация о балансовой и справедливой стоимости заложенных активов по договорам «прямого РЕПО» представлена в Примечании 33 к финансовой отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2019 года на корреспондентских счетах в Банке размещены средства других кредитных организаций в размере 36 885 тысяч рублей (31 декабря 2018 года - 1 845 тысяч рублей).

17. Средства клиентов

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Физические лица, в т.ч.:		
- текущие счета/ счета до востребования	3 213 691	3 232 292
- срочные депозиты	20 313 196	17 802 686
Итого средства физических лиц	23 526 887	21 034 978
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в т.ч.:		
- расчетные счета	4 967 957	5 015 158
- срочные депозиты	1 241 277	798 642
- договоры «прямого РЕПО»	-	882 178
Итого средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	6 209 234	6 695 978
Итого средства клиентов	29 736 121	27 730 956

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма обязательств, тыс. руб.	Доля в величине средств клиентов, %	Сумма обязательств, тыс. руб.	Доля в величине средств клиентов, %
Физические лица	23 526 887	79,1%	21 034 978	75,9%
Сфера услуг	1 782 029	6,0%	1 133 095	4,1%
Торговля	1 648 822	5,5%	2 031 080	7,3%
Финансовые услуги	822 662	2,8%	1 447 397	5,2%
Промышленность	720 509	2,4%	664 602	2,4%
Транспорт и связь	480 618	1,6%	329 273	1,2%
Строительство	387 813	1,3%	786 202	2,8%
Сельское хозяйство	86 087	0,3%	131 446	0,5%
Прочее	280 694	1,0%	172 883	0,6%
Итого средства клиентов	29 736 121	100,0%	27 730 956	100,0%

По состоянию на 31 декабря 2019 года отсутствуют привлеченные средства по сделкам «прямого РЕПО». По состоянию на 31 декабря 2018 года Банком были привлечены средства несвязанной российской финансовой организации в размере 882 178 тысяч рублей в рамках договоров «прямого РЕПО», что превышает 10% капитала Банка. Информация о балансовой и справедливой стоимости заложенных активов по договорам «прямого РЕПО» представлена в Примечании 33 к финансовой отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года в Банке не были размещены остатки денежных средств на расчетных/ текущих счетах и срочных депозитах одного клиента, превышающие 10% капитала Банка, за исключением остатков, указанных выше.

18. Выпущенные векселя

Вид векселя	Дата выдачи	Дата погашения	Номи- нальная 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

ПАО АКБ «Приморье»
 Примечания к финансовой отчетности за 2019 год
 (в тысячах российских рублей)

Вид векселя	Дата выдачи	Дата погашения	Номинальная стоимость	Дисконт, %	Дисконт, начисленный на 31.12.2018	Балансовая стоимость на 31.12.2018
Дисконтный вексель	02.10.2018	По предъявлении, но не ранее 04.03.2019	11 230	5,00	95	11 135
Дисконтный вексель	22.10.2018	По предъявлении, но не ранее 23.10.2019	7 168	2,90	164	7 004
Дисконтный вексель	22.10.2018	По предъявлении, но не ранее 23.10.2018	4 417	7,70	256	4 161
Дисконтный вексель	03.04.2018	По предъявлении, но не ранее 10.06.2019	2 393	5,40	53	2 340
Дисконтный вексель	17.12.2018	По предъявлении, но не ранее 20.02.2020	1 059	5,00	57	1 002
Дисконтный вексель	17.12.2018	По предъявлении, но не ранее 20.02.2020	1 059	5,00	57	1 002
Дисконтный вексель	17.12.2018	По предъявлении, но не ранее 20.02.2020	1 059	5,00	57	1 002
Дисконтный вексель	17.12.2018	По предъявлении, но не ранее 20.02.2020	1 059	5,00	57	1 002
Дисконтный вексель	17.12.2018	По предъявлении, но не ранее 20.02.2020	1 059	5,00	57	1 002
Итого выпущенные векселя			30 503		853	29 650

19. Прочие обязательства

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые обязательства, в т.ч.:		
- арендные обязательства	579 086	-
- средства в расчетах	13 613	11 507
- торговая кредиторская задолженность	5 807	10 307
- незавершенные расчеты по банковским картам	3 843	31 571
- обязательства по операциям с ценными бумагами	1 738	5 937
- обязательства по выплате дивидендов	436	502
Итого прочие финансовые обязательства	604 523	59 824
Прочие нефинансовые обязательства, в т.ч.:		
- обязательства перед персоналом по ежегодным оплачиваемым отпускам	31 528	26 011
- оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	24 463	70 241
- расчеты по налогам (кроме налога на прибыль) и страховым взносам	16 468	18 127
- авансы полученные	19 956	6 492
- отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	8 549	14 998
Итого прочие нефинансовые обязательства	100 964	135 869
Итого прочие обязательства	705 487	195 693

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 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

Анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства по аренде	1 465	7 843	9 427	326 047	344 782

20. Чистые процентные доходы/ (расходы)

	За год, закончившийся 31.12.2019	За год, закончившийся 31.12.2018
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
- кредиты клиентам, в т.ч.:	975 453	779 499
<i>юридическим лицам</i>	846 571	698 841
<i>физическим лицам</i>	128 882	80 658
- ценные бумаги	397 450	358 038
- средства в других кредитных организациях	5 927	42 672
- финансовая аренда (лизинг)	847	2 358
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
- ценные бумаги	151 060	103 318
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	1 530 737	1 285 885
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
- средства клиентов, в т.ч.:	1 285 079	1 162 939
<i>юридических лиц</i>	124 851	66 645
<i>физических лиц</i>	1 160 228	1 096 294
- аренда	48 879	-
- средства других кредитных организаций	26 008	27 521
- выпущенные векселя	1 859	1 563
Итого процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	1 361 825	1 192 023
Чистые процентные доходы	168 912	93 862

21. Чистые комиссионные доходы/ (расходы)

	За год, закончившийся 31.12.2019	За год, закончившийся 31.12.2018
Комиссионные доходы, в т.ч.:		
- расчетно-кассовое обслуживание	326 823	319 724
- осуществление переводов денежных средств	277 636	242 174
- операции с валютными ценностями	170 563	194 446
- открытие и ведение банковских счетов	86 571	99 646
- выдача банковских гарантий и поручительств	16 516	16 151
- посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	1 353	453
- прочее	42 637	56 875
Итого комиссионные доходы	922 099	929 469
Комиссионные расходы, в т.ч.:		
- расчетно-кассовое обслуживание	129 600	104 554
- осуществление переводов денежных средств	87 742	51 897
- операции с валютными ценностями	31 494	22 838
- открытие и ведение банковских счетов	945	822
- посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	288	310
- прочее	4 014	312
Итого комиссионные расходы	254 083	180 733
Чистые комиссионные доходы	668 016	748 736

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

	За год, закончившийся 31.12.2019	За год, закончившийся 31.12.2018
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 511	(2 650)
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22 903	(34 166)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	83 321	-
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	2 687 163	(1 563 942)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(1 635 077)	2 518 422
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки счетов в иностранной валюте, с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами	1 198 821	917 664

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 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)

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 2018 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	8	-	-	-	8
Средства в других кредитных организациях	8	(2)	-	300	-	298
Кредиты клиентам	9	(131 126)	391 915	(358 776)	-	(97 987)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	2 589	-	-	-	2 589
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	(17 985)	-	-	-	(17 985)
Прочие финансовые активы		-	-	-	10 858	10 858
Условные обязательства кредитного характера	29	2 340	-	-	-	2 340
Итого изменение ОР под ОКУ		(144 176)	391 915	(358 476)	10 858	(99 879)

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 2019 года:

	Прочие нефинансовые активы	Гарантии исполнения	Итого
Резервы под обесценение и прочие риски на 01.01.2019	43 384	-	43 384
Создание/ (восстановление)	2 474	-	2 474
Списание	-	-	-
Резервы под обесценение и прочие риски на 31.12.2019	45 858	-	45 858

Ниже представлено изменение резервов под обесценение нефинансовых активов и прочие риски за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Прочие нефинансовые активы	Гарантии исполнения	Итого
Резервы под обесценение и прочие риски на 01.01.2018	87 116	-	87 116
Создание/ (восстановление)	(43 732)	-	(43 732)
Списание	-	-	-
Резервы под обесценение и прочие риски на 31.12.2018	43 384	-	43 384

24. Операционные доходы и расходы

Примечание	За год, закончившийся 31.12.2019	За год, закончившийся 31.12.2018
Расходы на содержание персонала	733 060	720 173
Страховые взносы по обязательному страхованию вкладов	143 223	118 505
Расходы от уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	112 417	1 255
Расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	95 113	48 603
Расходы по охране и инкассации	70 126	46 677
Амортизация основных средств и нематериальных активов	13, 14	63 243
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	52 746	42 114
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	49 261	47 384
Амортизация по активам в форме права пользования	13	43 631
Расходы по списанию стоимости материально- производственных запасов	31 624	9 802
Реклама	28 629	10 265
Расходы, связанные с имуществом, полученным по отступным	26 603	42 710
Расходы по арендным платежам	20 129	92 252
Прочие операционные расходы	209 944	110 571
Итого операционных расходов	1 679 749	1 357 052

	За год, закончившийся 31.12.2019	За год, закончившийся 31.12.2018
Доходы от сдачи имущества в операционную аренду	62 490	68 619
Доходы от операций с предоставленными кредитами	44 232	2 768
Доходы от операций по привлеченным депозитам клиентов	22 399	23 336
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	18 528	28 137
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	25 062
Прочие операционные доходы	40 754	38 569
Итого операционных доходов	188 403	186 491

Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов, представляет собой постоянную и переменную часть арендной платы (минимальных арендных платежей) и составляет за 2019 год - 20 129 тысяч рублей (за 2018 год - 92 252 тысячи рублей).

Сумма арендных платежей, признанных в качестве доходов, представляет собой постоянную и переменную часть арендной платы (минимальных арендных платежей) и составляет за 2019 год - 62 490 тысяч рублей (за 2018 год - 68 619 тысяч рублей).

Под расходами по арендным платежам в 2019 году понимаются расходы по договорам краткосрочной аренды сроком менее 12 месяцев. Переменные арендные платежи и платежи по активам с низкой стоимостью в 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 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 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 31.12.2019	За год, закончившийся 31.12.2018
Расходы по текущему налогу на прибыль	204 579	27 965
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(116 847)	75 437
Расход по налогу на прибыль за период	87 732	103 402

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, полученной за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, составляет 20% (31 декабря 2018 года - 20%).

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

	За год, закончившийся 31.12.2019	За год, закончившийся 31.12.2018
Прибыль по МСФО до налогообложения	915 536	489 822
Теоретическое налоговое отчисление по соответствующей ставке (31 декабря 2019 г.: 20%; 31 декабря 2018 г.: 20%)	183 107	97 964
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам (15%)	(6 096)	(1 445)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов	(89 279)	6 883
Расход по налогу на прибыль за период	87 732	103 402

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 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	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	(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

ПАО АКБ «Приморье»
 Примечания к финансовой отчетности за 2019 год
 (в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2018 года	Изменение в прибылях или убытках	Изменение в прочем совокупном доходе	1 января 2018 года	Изменение в прибылях или убытках	Изменение в прочем совокупном доходе	31 декабря 2017 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу							
Перенесенные на будущее убытки	389 164	389 164	-	-	-	-	-
Ценные бумаги	119 520	(155 771)	5 257	270 034	2 584	(11 778)	279 228
Кредиты клиентам	84 288	52 631	-	31 657	18 172	-	13 485
Основные средства	28 649	1 923	-	26 726	-	-	26 726
Прочие активы и обязательства	16 132	(88 804)	-	104 936	(32 898)	-	137 834
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7 913	(2 686)	-	10 599	-	-	10 599
Общая сумма отложенных налоговых активов	645 666	196 457	5 257	443 952	(12 142)	(11 778)	467 872
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу							
Ценные бумаги	(248 265)	(248 265)	-	-	-	-	-
Основные средства	(136 210)	(306)	(998)	(134 906)	-	-	(134 906)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(23 850)	(23 850)	-	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера	(14 048)	(15 650)	-	1 602	8 059	-	(6 457)
Кредиты клиентам	(12 660)	16 667	-	(29 327)	-	-	(29 327)
Прочие активы и обязательства	(4 871)	(4 749)	-	(122)	-	-	(122)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(439 904)	(276 153)	(998)	(162 753)	8 059	-	(170 812)
Итого чистые отложенные налоговые активы	205 762	(79 696)	4 259	281 199	(4 083)	(11 778)	297 060

Уменьшение чистых активов по отложенному налогу на прибыль, связанное с переоценкой в соответствии с МСФО (IFRS) 9, составило 4 083 тысяч рублей; уменьшение отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в прочем совокупном доходе, связанное с изменением переоценки при переклассификации ценных бумаг из оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в оцениваемые по амортизированной стоимости, составило 11 778 тысяч рублей.

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 вероятна реализация соответствующей налоговой льготы. По состоянию на 31 декабря 2019 года отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в размере 201 640 тысяч рублей был признан в отношении всей суммы накопленных убытков в налоговом учете (на 31 декабря 2018 года - 389 164 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 117 397 тысяч рублей было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий и земли, учитываемых в составе основных средств по справедливой стоимости (на 31 декабря 2018 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 2019 года - 381 027 тысяч рублей (31 декабря 2018 года - 250 000 акций; одна тысяча рублей каждая; 352 357 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 2019 года эмиссионный доход составляет 352 357 тысяч рублей (31 декабря 2018 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 2019 года нераспределенная прибыль Банка составила 2 711 100 тысяч рублей (31 декабря 2018 года - 2 522 575 тысяч рублей), в том числе прибыль за 2019 год в сумме 402 778 тысяч рублей (за 2018 год - 504 315 тысяч рублей).

В составе собственных средств, представленных в российских учетных регистрах Банка, на 31 декабря 2019 года отражен резервный фонд в сумме 12 500 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 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.

Годовым общим собранием акционеров (Протокол от 16.05.2019 года № 50) принято решение полученную по итогам работы в 2018 году прибыль в сумме 504 315 тысяч рублей распределить в следующем порядке:

- 250 000 тысяч рублей выплатить в виде дивидендов;
- 254 315 тысяч рублей оставить в распоряжении Банка.

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.

В 2018 году Банком были начислены дивиденды на сумму 125 000 тысяч рублей (500 рублей в расчете на акцию) за счет нераспределенной прибыли за 2017 год, из них в 2018 году было выплачено 124 791 тысяч рублей.

	За год, закончившийся 31.12.2019	За год, закончившийся 31.12.2018
Чистая прибыль (тысяч рублей)	827 804	386 420
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	250	250
Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)	3 311	1 546
	За год, закончившийся 31.12.2019	За год, закончившийся 31.12.2018
Дивиденды к выплате на 1 января	502	293
Дивиденды, объявленные в течение года	250 000	125 000
Дивиденды, выплаченные в течение года	(249 982)	(124 791)
Зачислено в состав нераспределенной прибыли	(84)	-
Дивиденды к выплате на 31 декабря	436	502

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 31.12.2019 года и 31.12.2018 года:

Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафтов	1 322 307	1 391 148
Аккредитивы	43 003	9 698
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(24 463)	(70 241)
Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом резерва	1 340 847	1 330 605

По обязательствам Банка по аккредитивам по состоянию на 31 декабря 2019 года имеется привлеченное покрытие в размере 18 583 тысяч рублей (31 декабря 2018 года - 8 678 тысяч рублей).

Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафтов по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года для целей оценки кредитного качества относятся к категории текущих финансовых инструментов.

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

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года по МСФО (IAS) 37		32 285
Эффект от первого применения МСФО (IFRS) 9		40 296
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года	72 581	72 581
Признание условных обязательств кредитного характера	5 367	5 367
Прекращение признания условных обязательств кредитного характера	(7 379)	(7 379)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(328)	(328)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	70 241	70 241

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 2019 года - 1 008 843 тысяч рублей (31 декабря 2018 года - 950 905 тысяч рублей).

Отзывные обязательства Банка по предоставлению гарантий исполнения составляют по состоянию на 31 декабря 2019 года - 287 744 тысяч рублей (31 декабря 2018 года - 320 350 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, В38 - В33 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 2019 года и на 31 декабря 2018 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. Балансовая стоимость здания по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 391 236 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года - 400 135 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 проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2019 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 2019 года общая сумма денежных средств, полученных Банком по поручению клиентов, не превышает 100 тысяч рублей (31 декабря 2018 года - 200 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 Банком 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, иницирующим 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 группы 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, содержащиеся в Указании ЦБ РФ от 15.04.2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Данный документ заменил действовавшее в Банке Положение об управлении рисками № 27-ОБ от 10.10.2008 года.

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 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - «Инструкция ЦБ РФ № 180-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 №180-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 соотнесения 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 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

Наименование показателя	Н 1.1	Н 1.2	Н 1.0
	на 31.12.2019	на 31.12.2019	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

Наименование показателя	Н 1.1	Н 1.2	Н 1.0
	на 31.12.2019	на 31.12.2019	на 31.12.2019
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
<i>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них</i>	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
<i>Срочные сделки и производные финансовые инструменты</i>	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

Наименование показателя	Н 1.1	Н 1.2	Н 1.0
	на 31.12.2018	на 31.12.2018	на 31.12.2018
<i>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в том числе:</i>	31 812 205	31 812 205	32 399 192
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	5 208 372	5 208 372	5 208 372
Резервы под активы I-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	12 694 085	12 694 085	12 694 085
Резервы под активы II-й группы риска	1 162	1 162	1 162
Кредитный риск по активам II-й группы риска	2 538 585	2 538 585	2 538 585
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	27 132	27 132	27 132
Резервы под активы III-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	13 566	13 566	13 566
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	13 882 616	13 882 616	14 469 603
Резервы под активы IV-й группы риска	3 440 455	3 440 455	3 440 455
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	10 442 161	10 442 161	11 029 148
Кредитный риск по активам с пониженными коэффициентами риска	317 187	317 187	317 187
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	1 863 010	1 863 010	1 863 010
Кредиты на потребительские цели	416 894	416 894	416 894

Наименование показателя	Н 1.1	Н 1.2	Н 1.0
	на 31.12.2018	на 31.12.2018	на 31.12.2018
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	325	325	325
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	62 482	62 482	62 482
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	15 654 210	15 654 210	16 241 197
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них	2 729 586	2 729 586	2 729 586
Условные обязательства кредитного характера без риска	1 711 497	1 711 497	1 711 497
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	57 486	57 486	57 486
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	960 603	960 603	960 603
Резервы под условные обязательства кредитного характера	56 977	56 977	56 977
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	943 723	943 723	943 723
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	53 639	53 639	53 639
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	429	429	429
Рыночный риск	334 706	334 706	334 706
Операционный риск	496 517	496 517	496 517
Итого нагрузка на капитал	23 139 530	23 139 530	23 726 518

Информация о совокупном объеме кредитного риска, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков», в разрезе основных инструментов.

Наименование показателя	На	На	Среднее значение за отчетный период
	01.01.2020	01.01.2019	
Ссудная задолженность и процентные требования по ней	15 575 072	8 270 748	12 030 329
Вложения в ценные бумаги	3 803 172	5 840 912	4 472 876
Прочие инструменты	1 460 376	1 722 320	1 551 533
Условные обязательства кредитного характера	968 604	943 723	951 210
Средства на корреспондентских счетах	432 087	407 217	388 322
Производные финансовые инструменты	12 078	429	7 682
Итого кредитный риск	22 251 389	17 185 350	19 401 953

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; Кредитная политика ПАО АКБ «Приморье» на 2019 год № 130-КРЕД от 04.03.2019 года, протокол № 501 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 № 180-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 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	Этап 1	600 000	-	-	-	600 000
сроками «овернайт» и один рабочий день						
- 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	Этап 1	107 062	-	-	-	107 062
либо которые обесценены	Этап 3	-	-	-	343	343
- 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	Этап 1	25 542	-	-	-	25 542
сроками более одного рабочего дня						
Кредиты клиентам:	9	9 319 466	-	1 965	3 171 069	12 492 500
- 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	11	Этап 1	11 733 969	-	-	-	11 733 969
		Этап 3	-	-	-	124 194	124 194
Условные обязательства кредитного характера (кроме аккредитивов)		Этап 1	1 322 307	-	-	-	1 322 307

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2018 года в разрезе классов финансовых инструментов на основании внутренней методологии Банка:

	Прим.	Текущие	Требующие мониторинга	Субстандартные	Дефолтные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты:	6	7 091 977	-	-	-	7 091 977
- Наличные денежные средства		3 960 420	-	-	-	3 960 420
- Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)		899 604	-	-	-	899 604
- Средства на счетах в других кредитных организациях		577 474	-	-	-	577 474
- Кредиты и депозиты в других кредитных организациях сроками «овернайт» и один рабочий день		79 565	-	-	-	79 565
- Средства в расчетах с валютными и фондовыми биржами		1 574 914	-	-	-	1 574 914
Средства в других кредитных организациях:	8	196 116	-	-	43	196 159
- Средства на счетах в других кредитных организациях, в отношении которых имеются ограничения на их использование либо которые обесценены		101 392	-	-	-	101 392
- Расчеты по конверсионным		41 835	-	-	43	41 835

ПАО АКБ «Приморье»
Примечания к финансовой отчетности за 2019 год
(в тысячах российских рублей)

операциям и срочным сделкам							
- Средства в платежных системах	Этап 1	41 783	-	-	-	-	41 783
- Средства в торговых системах	Этап 1	11 106	-	-	-	-	11 106
- Кредиты и депозиты в других кредитных организациях	Этап 1	-	-	-	-	-	-
сроками более одного рабочего дня							
Кредиты клиентам:	9	8 275 185	-	130	2 536 841	-	10 812 156
- Кредиты малому и среднему бизнесу	Этап 1	3 550 066	-	-	-	-	3 550 066
	Этап 2	-	892 471	377 834	-	-	1 270 305
	Этап 3	-	-	-	1 458 499	-	1 458 499
- Корпоративные кредиты	Этап 1	1 854 131	-	-	-	-	1 854 131
	Этап 2	-	284 116	551 095	-	-	835 211
	Этап 3	-	-	-	1 024 458	-	1 024 458
- Потребительские кредиты физическим лицам	Этап 1	504 583	-	-	-	-	504 583
	Этап 2	-	-	78 133	-	-	78 133
	Этап 3	-	-	-	53 884	-	53 884
- Ипотечные кредиты физическим лицам	Этап 1	182 886	-	-	-	-	182 886
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	1 149 464	-	-	-	-	1 149 464
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	-	-	-	124 194	-	124 194
Условные обязательства кредитного характера (кроме аккредитивов)	Этап 1	1 391 148	-	-	-	-	1 391 148

Увеличение или уменьшение оценки вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2019 года привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 28 760 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 34 417 тысяч рублей). Увеличение или уменьшение оценки убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2019 года привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 24 485 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 30 118 тысяч рублей).

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.

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 954 103 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года - 1 047 808 тысяч рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

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 2019 и 2018 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 31.12.2019		На 31.12.2018	
		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	8 732 266	100,00	5 486 268	100,00
1.1	недвижимость	4 477 514	51,28	2 932 720	53,46
1.2	транспорт	2 131 742	24,41	1 344 916	24,51
1.3	оборудование	632 875	7,25	421 364	7,68
1.4	товары в обороте	360 677	4,13	218 529	3,98
1.5	ценные бумаги	688 955	7,89	225 955	4,12
1.6	прочее обеспечение	440 503	5,04	282 784	5,16
1.7	движимое имущество	-	-	60 000	1,09

Залоговая стоимость обеспечения может несущественно отличаться от его справедливой стоимости.

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 2019 году финансовые активы, безнадежные к взысканию, в общей величине 857 968 тысяч рублей (2018 год: 290 740 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 через прочий совокупный доход для продажи, 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 01.01.2020 года значение Рыночного риска составило 272 018 тысяч рублей.

Ниже представлен размер требований к капиталу в отношении рыночного риска:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Н1.0 (в %)	11,65	13,98
Капитал	3 081 675	3 316 591
Знаменатель, в том числе	26 456 457	23 726 518
Рыночный риск, в том числе	272 018	334 706
<i>Процентный риск</i>	-	13 041
<i>Валютный риск</i>	13 803	13 736
<i>Фондовый риск</i>	7 958	-

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 № 460 и 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 31.12.2019 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

ПАО АКБ «Приморье»
Примечания к финансовой отчетности за 2019 год
(в тысячах российских рублей)

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
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 клиентов	2759728	26933	51214	3105	370	1081516
<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

Расчет процентного риска по состоянию на 31.12.2018 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						
	2238	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	0,29	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность всего	210451	421309	658932	1255368	969243	4021553
<i>Расчетная процентная ставка</i>	8,13	12,28	12,35	10,37	11,46	11,00
Депозиты другим банкам и межбанковские кредиты						
	79565	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	1,50	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим и физическим лицам, включая учтенные векселя						
	130886	421309	658932	1255368	969243	4021553
<i>Расчетная процентная ставка</i>	12,15	12,28	12,35	10,37	11,46	11,00
Кредиты юридическим лицам	77066	366876	602414	1205721	925339	3570348
<i>Расчетная процентная ставка</i>	10,31	11,79	12,00	10,15	11,25	10,65
Кредиты физических лиц	25746	54433	56517	49647	43904	451204
<i>Расчетная процентная ставка</i>	15,69	15,61	16,08	15,70	15,81	13,81
Просроченные кредиты	28073	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	13,97	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги	758906	198139	749679	486489	651329	12854397
<i>Расчетная процентная ставка</i>	1,93	6,23	2,64	1,96	3,82	3,36
Ценные бумаги, переоцениваемые через прочий совокупный доход						
	-	121965	9937	-	-	1030703
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	8,01	3,37	-	-	3,36
Вложения в торговые ценные бумаги						
	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Вложения в инвестиционные ценные бумаги						
	758906	76174	739742	486489	651329	11823695
<i>Расчетная процентная ставка</i>	1,93	3,39	2,63	1,96	3,82	3,36
СВОП	15893376	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	5,27	-	-	-	-	-
Прочие активы	1000	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	9,51	-	-	-	-	-
Итого проценточувствительные активы	16865971	619448	1408610	1741857	1620572	16875950
<i>Расчетная процентная ставка</i>	5,16	10,35	7,18	8,02	8,39	5,18
Итого проценточувствительные активы нарастающим итогом	16865971	17485419	18894030	20635887	22256458	39132408
Проценточувствительные пассивы (ПЧП)						
Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах						
	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Остатки на расчетных счетах клиентов						
	4181143	2295	43762	2682	63399	52871
<i>Расчетная процентная ставка</i>	2,13	0,58	0,25	0,66	0,32	0,45
Депозиты от других банков и межбанковские кредиты						
	1080515	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	8,75	-	-	-	-	-
Депозиты юридических лиц						
	1398725	108457	38072	91395	29852	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	7,55	5,55	5,63	5,48	5,64	-
Вклады физических лиц	1427118	5360234	4073035	3289269	2322090	1326575

Расчет процентного риска по состоянию на 31.12.2018 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
Расчетная процентная ставка	6,17	6,08	5,70	5,35	5,61	5,79
Выпущенные долговые обязательства	-	11231	2393	-	11585	5294
Расчетная процентная ставка	-	5,00	5,40	-	4,73	5,00
Прочие пассивы	4061	682	392	570	375	-
Расчетная процентная ставка	6,80	5,54	6,21	5,65	5,95	-
Итого проценточувствительные пассивы	8091563	5482898	4157653	3383915	2427301	1384741
Расчетная процентная ставка	4,67	6,06	5,64	5,35	5,47	5,59
Итого проценточувствительные пассивы нарастающим итогом	8091563	13574461	17732115	21116030	23543331	24928072
Проценточувствительный ГЭП	8774408	(4863451)	(2749043)	(1642058)	(806730)	15491209
Маржа фактическая	0,49	4,29	1,54	2,67	2,92	(0,40)
Месячный чистый процентный доход (ЧПД)	41018	(22349)	(11117)	(3455)	272	66411

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 №460 и 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 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

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2018 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 125 549	1 344 457	2 048 891	573 071	7 091 968
Обязательные резервы на счетах в Банке России	226 246	-	-	-	226 246
Требования по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	23 986	-	-	-	23 986
Средства в других кредитных организациях	58 766	94 362	1 148	41 835	196 111
Кредиты клиентам	6 085 194	220 743	5 895	71	6 311 903
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	122 102	1 027 362	-	-	1 149 464
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	129 406	14 376 175	-	-	14 505 581
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 151 415	-	-	-	1 151 415
Основные средства	988 887	-	-	-	988 887
Нематериальные активы	35 276	-	-	-	35 276
Прочие активы	155 655	966	344	76	157 041
Текущие налоговые активы	108 279	-	-	-	108 279
Отложенные налоговые активы	389 164	-	-	-	389 164
Итого активов	12 599 925	17 064 065	2 056 278	615 053	32 335 321
Обязательства					
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	3 341	-	-	-	3 341
Привлеченные средства Банка России	1 081 033	-	-	-	1 081 033
Средства других кредитных организаций	1	1 341	13	490	1 845
Средства клиентов	23 195 546	3 898 200	387 223	249 987	27 730 956
Выпущенные векселя	22 646	7 004	-	-	29 650
Прочие обязательства	184 136	6 764	3 090	1 703	195 693
Отложенные налоговые обязательства	183 403	-	-	-	183 403
Итого обязательств	24 670 106	3 913 309	390 326	252 180	29 225 921
Чистая балансовая позиция	(12 070 181)	13 150 756	1 665 952	362 873	3 109 400
Чистая внебалансовая позиция	15 143 340	(13 298 490)	(1 660 724)	(160 939)	23 187
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	3 073 159	(147 734)	5 228	(201 934)	3 132 587

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 2019 года разумно возможная величина отклонения курса доллара США может составить 20,0%, курса Евро - 20,0%, курсов прочих валют - 20,0% (на 31 декабря 2018 года: доллара США - 5,0%, Евро - 7,0%, прочих валют - 10,0%).

Показатель	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Доллар США:				
- укрепление на 20,0%/ 5,0%	(29 206)	(23 365)	(7 387)	(5 910)
- ослабление на 20,0%/ 5,0%	29 206	23 365	7 387	5 910

Евро:				
- укрепление на 20,0%/ 7,0%	(798)	(638)	366	293
- ослабление на 20,0%/ 7,0%	798	638	(366)	(293)
Прочие валюты:				
- укрепление на 20,0%/ 10,0%	27 243	21 794	(20 193)	(16 154)
- ослабление на 20,0%/ 10,0%	(27 243)	(21 794)	20 193	16 154

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 № 180-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 договорам «прямого 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.

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
Текущие налоговые обязательства	15 946	-	-	-	-	15 946
Прочие обязательства	117 873	16 438	15 246	531 467	24 463	705 487
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	

В таблице ниже представлен анализ риска ликвидности Банка на 31 декабря 2018 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	7 091 968	-	-	-	-	7 091 968
Обязательные резервы на счетах в Банке России	226 246	-	-	-	-	226 246
Требования по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	23 986	-	-	-	-	23 986
Средства в других кредитных организациях	196 111	-	-	-	-	196 111
Кредиты клиентам	162 702	899 126	2 171 124	3 078 951	-	6 311 903
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 149 464	-	-	-	-	1 149 464
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 505 581	-	-	-	-	14 505 581
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	1 151 415	-	1 151 415
Основные средства	-	-	-	988 887	-	988 887
Нематериальные активы	-	-	-	35 276	-	35 276
Прочие активы	58 239	28 103	44 928	23 420	2 351	157 041
Текущие налоговые активы	-	-	108 279	-	-	108 279
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	389 164	389 164
Итого активов	23 414 297	927 229	2 324 331	5 277 949	391 515	32 335 321
Обязательства						
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	3 341	-	-	-	-	3 341
Привлеченные средства Банка России	1 081 033	-	-	-	-	1 081 033
Средства других кредитных организаций	1 845	-	-	-	-	1 845
Средства клиентов	11 447 478	9 470 932	5 997 403	815 143	-	27 730 956
Выпущенные векселя	-	13 242	11 261	5 147	-	29 650
Прочие обязательства	176 165	3 644	1 038	14 846	-	195 693
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	183 403	183 403
Итого обязательств	12 709 862	9 487 818	6 009 702	835 136	183 403	29 225 921
Чистый разрыв ликвидности	10 704 435	(8 560 589)	(3 685 371)	4 442 813	208 112	3 109 400
Совокупный разрыв ликвидности	10 704 435	2 143 846	(1 541 525)	2 901 288	3 109 400	

Ниже представлен анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств Банка, включая условные обязательства кредитного характера, на основе договорных недисконтированных денежных потоков на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 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	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	12 680 888	11 030 147	7 249 201	1 704 815	32 665 051

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	3 341	-	-	-	3 341
Привлеченные средства Банка России	1 081 033	-	-	-	1 081 033
Средства других кредитных организаций	1 845	-	-	-	1 845
Средства клиентов	11 544 315	9 609 495	6 230 265	876 280	28 260 355
Выпущенные векселя	-	13 242	11 261	5 147	29 650
Прочие финансовые обязательства	59 824	-	-	-	59 824
Условные обязательства кредитного характера (кроме аккредитивов)	1 400 846	-	-	-	1 400 846
Итого	14 091 204	9 622 737	6 241 526	881 427	30 836 894

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 2019 года	31 декабря 2018 года
H1.0 (в %)	11,65	13,98
Капитал	3 081 675	3 316 591
Знаменатель, в том числе	26 456 457	23 726 518
Операционный риск, в том числе	314 644	496 517
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 969 594	2 613 789
Чистые процентные доходы	86 719	19 365
Чистые непроцентные доходы	1 882 875	2 594 424
- чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 648)	12 973
- чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 563 944)	1 660 623
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 518 422	-
- комиссионные доходы	929 468	880 613
- прочие операционные доходы	186 487	192 631
- комиссионные расходы	(180 733)	(150 697)
- 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	(4 177)	(1 719)
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 H1.0 рассчитанного с учетом операционного риска, составил 11,65% и остается в рамках предельного минимального уровня, установленного Банком России, с запасом 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 финансовой 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 № 118-КРЕД «О порядке кредитования в ПАО АКБ «Приморье» от 30.03.2018 года, протокол № 15 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 Расчёт стресс-тестирования риска концентрации.

При проведении стресс-тестирования, Банк применяет нестандартизованную 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 счёт изменения показателя концентрации через время, равное горизонту прогноза при условии сохранения размера активов.

Основные допущения и параметры модели:

Основа для расчета - отношение объёма требований Банка, ранжированных по нижеизложенным параметрам, к общему объёму требований Банка.

Расчёт 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 осуществляться 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 2019 года	31 декабря 2018 года
Показатели регуляторного капитала:		
Базовый капитал	2 511 769	2 746 685
Основной капитал	2 511 769	2 746 685
Дополнительный капитал	569 906	569 906
Собственные средства (капитал)	3 081 675	3 316 591
Активы, взвешенные по уровню риска:		
-необходимые для определения достаточности базового капитала	25 869 470	23 139 530
-необходимые для определения достаточности основного капитала	25 869 470	23 139 530
-необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	26 456 457	23 726 518
Нормативы достаточности капитала:		
Достаточность базового капитала (Н 1.1)	9,709	11,870
Достаточность основного капитала (Н 1.2)	9,709	11,870
Достаточность собственных средств (капитала) (Н 1.0)	11,648	13,978
Итого нормативного капитала	3 081 675	3 316 591

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 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 2019 года, рассчитанный в соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, составил 11,648% (31 декабря 2018 года - 13,978%). Минимально допустимое значение Н1.0 установлено Центральным банком Российской Федерации на указанные даты в размере 8,000%.

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: котированные (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 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

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 2018 года:

Наименование показателя	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы				
Требования по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	-	-	23 986	23 986
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 149 464	-	-	1 149 464
Пассивы				
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	-	-	3 341	3 341

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 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

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 2018 года:

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	7 091 968	7 091 968	-	-	7 091 968
Обязательные резервы на счетах в Банке России	226 246	-	226 246	-	226 246
Средства в других кредитных организациях	196 111	-	196 111	-	196 111
Кредиты клиентам	6 311 903	-	-	7 134 657	7 134 657
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 505 581	15 068 407	-	-	15 068 407
Прочие финансовые активы	49 094	-	-	49 094	49 094
Пассивы					
Привлеченные средства Банка России	1 081 033	-	1 081 033	-	1 081 033
Средства других кредитных организаций	1 845	-	1 845	-	1 845
Средства клиентов, в т.ч.:					
- договоры «РЕПО»	882 178	-	882 178	-	882 178
- текущие и расчетные счета	8 247 450	-	8 247 450	-	8 247 450
- срочные депозиты	18 601 328	-	-	18 463 529	18 463 529
Выпущенные векселя	29 650	-	29 650	-	29 650
Прочие финансовые обязательства	59 824	-	-	59 824	59 824

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 2019 году и 2018 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 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

Ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2018 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	-	-	7 091 968	7 091 968
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	226 246	226 246
Требования по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	23 986	-	-	23 986
Средства в других кредитных организациях	-	-	196 111	196 111
Кредиты клиентам	-	-	6 311 903	6 311 903
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 149 464	-	1 149 464
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	14 505 581	14 505 581
Прочие финансовые активы	-	-	49 094	49 094
Итого финансовые активы	23 986	1 149 464	28 380 903	29 554 353
<i>Нефинансовые активы</i>				2 780 968
Итого активы				32 335 321

Все финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года оцениваются по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств на сумму 279 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года - 3 341 тысяч рублей).

33. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые/ предоставленные в качестве обеспечения

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, на 31.12.2019 года отсутствуют.

Переданных в залог по договору залога ценных бумаг на 31.12.2019 года нет.

По состоянию на 31.12.2018 года по договорам «прямого РЕПО» были переданы указанные ниже финансовые активы:

Наименование ценной бумаги	Кол-во бумаг	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Денежные средства полученные
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками	15 000	1 049 769	1 075 516	881 381
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	8 000	593 616	616 869	534 258
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	2 235	161 177	166 655	144 800
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	6 000	446 177	447 767	401 457
Итого		2 250 739	2 306 807	1 961 896

По состоянию на 31.12.2018 года Банк заключил договоры «прямого РЕПО» с ЦБ РФ и одной российской некредитной финансовой организацией со сроками исполнения 9-10 января 2019 года, предметом которых являются указанные выше ценные бумаги.

Переданных в залог по договору залога ценных бумаг на 31.12.2018 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 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 обеспечение	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)

На 31 декабря 2018 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 обеспечение	Чистая сумма
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	10	-	10	-	-	10
Договоры «обратного РЕПО»	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	23 976	-	23 976	-	-	23 976
Итого финансовых активов	23 986	-	23 986	-	-	23 986
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	2 552	-	2 552	-	(8 322)	(5 770)
Договоры «прямого РЕПО»	1 961 896	-	1 961 896	(1 961 896)	-	-
Прочие финансовые обязательства	789	-	789	-	-	789
Итого финансовых обязательств	1 965 237	-	1 965 237	(1 961 896)	(8 322)	(4 981)

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 31.12.2019 года:

№	Наименование статьи	Всего	Казначей- ский бизнес	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
1	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	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70 623	70 623	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	9 969 273	637 903	8 001 771	1 271 125	58 474
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 008 504	4 008 504	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	11 713 724	11 713 724	-	-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
9	Требования по текущему налогу на прибыль	38 992	-	-	-	38 992
10	Отложенный налоговый актив	307 496	-	-	-	307 496
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 090 312	-	-	-	1 090 312
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	973 881	-	-	-	973 881
13	Прочие активы	1 521 650	1 422 354	67 347	26 679	5 270
14	ВСЕГО АКТИВОВ	33 905 465	7 730 813	8 127 149	1 500 125	4 833 654

№	Наименование статьи	Всего	Казначей- ский бизнес	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
II	ПАССИВЫ					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	29 777 951	36 885	6 158 834	23 582 232	-
16.1	средства кредитных организаций	36 885	36 885	-	-	-
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	29 741 066	-	6 158 834	23 582 232	-
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	23 942 144	-	416 053	23 526 091	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-
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 финансовом положении Банка по сегментам деятельности по состоянию на 31.12.2018 года:

№	Наименование статьи	Всего	Казначей- ский бизнес	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
I	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	3 960 420	-	-	-	3 960 420
	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 125 850	899 604	49 316	176 930	-
2.1	Обязательные резервы	226 246	-	49 316	176 930	-
3	Средства в кредитных организациях	723 534	723 534	-	-	-
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	10	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	6 868 561	125 535	6 009 577	664 040	39 409
	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 150 875	1 150 875	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14 503 392	14 503 392	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	108 277	-	-	-	108 277
9	Отложенный налоговый актив	389 165	-	-	-	389 165
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 056 341	-	-	-	1 056 341
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 151 415	-	-	-	1 151 415
12	Прочие активы	1 727 695	1 599 722	113 834	3 055	11 084
13	ВСЕГО АКТИВОВ	32 735 535	19 002 672	6 172 727	844 025	6 716 111
II	ПАССИВЫ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 080 515	1 080 515	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	1 845	1 845	-	-	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 729 108	6 157	6 632 193	21 090 758	-
16.1	Вклады физических лиц	21 633 479	-	600 130	21 033 349	-
	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 552	2 552	-	-	-
17	Выпущенные долговые обязательства	30 503	30 503	-	-	-
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
19	Отложенное налоговое обязательство	172 438	-	-	-	172 348
20	Прочие обязательства	103 448	5 006	31 670	12 569	54 203
	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	56 977	-	50 982	5 995	-
22	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	29 177 386	1 126 578	6 714 845	21 109 322	226 641

Сопоставление с активами в Отчете о финансовом положении:

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	(416 549)
Прочие корректировки	16 335
Итого активов	32 335 321

Сопоставление с обязательствами в Отчете о финансовом положении:

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	70 125
Прочие корректировки	(21 590)
Итого обязательств	29 225 921

Ниже описаны показатели Отчета о финансовых результатах Банка по сегментам деятельности по состоянию на 31.12.2019 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

Ниже описаны показатели Отчета о финансовых результатах Банка по сегментам деятельности по состоянию на 31.12.2018 года:

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
Процентные доходы	1 278 817	491 882	703 644	80 933	2 358
Процентные расходы	(1 192 098)	(29 084)	(66 713)	(1 096 294)	(7)
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 648)	(2 648)	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	12 946	12 946	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	929 468	1 631	620 720	307 117	-
Комиссионные расходы	(180 733)	(163 051)	-	(17 682)	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 563 944)	(1 563 944)	-	-	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 518 422	2 775 166	(56 098)	(649 772)	449 126
Прочие операционные доходы	186 487	731	5 340	58 654	121 762
Чистые операционные доходы по сегментам	1 986 717	1 523 629	1 206 893	(1 317 044)	573 239
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а так же начисленным процентным доходам	(22 806)	(3 203)	(8 237)	(14 623)	3 257
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	(32 728)	(32 728)	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	78 061	3 642	28 398	1 271	44 750
Операционные расходы	(1 284 678)	(12 429)	(117 096)	(279 344)	(875 809)
Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам	724 566	1 478 911	1 109 958	(1 609 740)	(254 563)
Возмещение (расход) по налогам	220 251	-	-	-	220 251
Прибыль (убыток) по сегментам	504 315	1 478 911	1 109 958	(1 609 740)	(474 814)

Сопоставление с прибылью в Отчете о финансовых результатах

Досоздание оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам	(160 398)
Прочие корректировки	42 503
Итого чистая прибыль	386 420

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 2019 и 2018 годы:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Кредиты клиентам								
Остаток на 1 января	76	220	120	2 361	140 175	577 733	140 371	580 314
Выдача	26 661	31 265	39 887	34 479	11 075	45 877	77 623	111 621
Погашение	(26 737)	(31 409)	(30 981)	(36 720)	(14 342)	(483 435)	(72 060)	(551 564)
Остаток на 31 декабря	-	76	9 026	120	136 908	140 175	145 934	140 371
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки								
Остаток на 1 января	7	4	12	84	38 927	57 917	38 946	58 005
Досоздание/ (восстановление)	(7)	3	169	(72)	27 705	(18 990)	27 867	(19 059)
Остаток на 31 декабря	-	7	181	12	66 632	38 927	66 813	38 946
Кредиты клиентам за вычетом резерва на 1 января								
	69	216	108	2 277	101 248	519 816	101 425	522 309
Кредиты клиентам за вычетом резерва на 31 декабря								
	-	69	8 845	108	70 276	101 248	79 121	101 425
Доходы и расходы								
Процентные доходы по кредитам клиентам	164	255	614	217	19 599	23 087	20 377	23 659
Банковские гарантии								
Остаток на 1 января	-	-	-	-	-	-	-	-
Выдача/ (погашение)	-	-	-	-	-	11 719	-	11 719
Остаток на 31 декабря	-	-	-	-	-	11 719	-	11 719

В таблице ниже представлена информация об объемах депозитных операций со связанными сторонами и суммах соответствующих комиссионных доходов и процентных расходов Банка за 2019 и 2018 годы:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Средства клиентов								
Остаток на 1 января	832 371	598 323	84 803	111 750	355 230	253 445	1 272 404	963 518
Привлечение	3 964 924	2 439 950	1 576 370	1 257 763	29 533 448	23 034 630	35 074 742	26 732 343
Возврат	(3 862 072)	(2 205 902)	(1 553 438)	(1 284 710)	(29 767 755)	(22 932 845)	(35 183 265)	(26 423 457)
Остаток на 31 декабря	935 223	832 371	107 735	84 803	120 923	355 230	1 163 881	1 272 404
Доходы и расходы								
Процентные расходы по средствам клиентов	(23 148)	(23 308)	(1 642)	(1 841)	(7 351)	(7 711)	(32 141)	(32 860)
Комиссионные доходы по средствам клиентов	403	484	403	298	23 432	18 297	24 238	19 079

По кредитам, предоставленным связанным лицам, по состоянию на 31.12.2019 года оформлено обеспечение на сумму 98 520 тысяч рублей (25 501 тысяч рублей - оборудование, 73 019 тысяч рублей - недвижимость), на 31.12.2018 года оформлено обеспечение на сумму 185 033 тысяч рублей (25 502 тысяч рублей - оборудование, 67 015 тысяч рублей - недвижимость, 92 516 тысяч рублей - иное имущество).

Кредиты связанным сторонам выдавались на срок от 1 года до 25 лет в рублях по ставкам в диапазоне от 8,50% до 21,00%. Депозиты связанных сторон привлекались на срок от 1 месяца до 1 года (385 дней) по ставкам в диапазоне: рубли - от 4,50% до 8,00%; доллары США - от 0,75% до 3,00%, евро - от 0,15% до 0,50%. Гарантии предоставлены на срок до 1 года.

Ниже представлена информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка:

Наименование	За 2019 год	За 2018 год
Краткосрочные вознаграждения Правлению	39 952	43 073
Краткосрочные вознаграждения Совету директоров	4 500	4 500
Итого вознаграждения	44 452	47 573

37. События после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности, оказывающие влияние на финансовое состояние Банка:

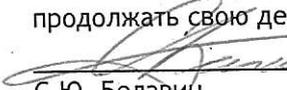
Пандемия коронавируса (COVID-19), вспышка которого произошла в первом квартале 2020 года, предполагает различные меры по предотвращению, сдерживанию и подавлению ее распространения, включая транспортные ограничения, временное закрытие различных организаций, ограничения на проведения собраний и встреч, карантин и изоляцию. Указанные события могут оказывать влияние на деятельность Банка. Происходящие колебания на финансовых рынках (на валютном рынке и рынке ценных бумаг) не окажут существенного влияния на деятельность Банка вследствие сбалансированности активов и пассивов в иностранных валютах и ограниченном объеме вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости.

Однако, ввиду значительной степени неопределенности сценария развития ситуации на данный момент достоверная оценка возможных последствий и финансового эффекта указанных выше событий затруднительна к прогнозированию.

Руководство Банка принимает во внимание следующие факторы:

- наличие стабильной клиентской базы, сформированной на долгосрочный период,
- проводимые меры по финансовой поддержке финансовой системы со стороны государства,
- наличие сформированного запаса ликвидности, позволяющего, как осуществлять своевременные расчеты с кредиторами и вкладчиками, так и увеличить объем доходоприносящих активов,
- наличие сформированной системы управления рисками, позволяющей адекватно оценивать и управлять принимаемыми рисками,
- стабильный спрос на операции Банка,

и считает, что у Банка отсутствует существенная неопределенность в отношении его способности продолжать свою деятельность непрерывно.


С.Ю. Белавин

Председатель Правления

ПАО АКБ «Приморье»
г. Владивосток

12 мая 2020 года




А.А. Ковтанюк

Главный бухгалтер