

ПАО АКБ «Приморье»

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2018 года,
и аудиторское заключение
независимого аудитора

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, 690990), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 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 2018 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ПАО АКБ «Приморье» по состоянию на 31 декабря 2018 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 об этих вопросах.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по кредитам юридическим лицам

В связи со сложностью и необходимостью применения суждений и допущений руководством Банка в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с новым стандартом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» («МСФО 9») данный вопрос является одним из ключевых вопросов аудита.

В отношении данного ключевого вопроса аудита мы провели следующие процедуры:

- анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам юридическим лицам на предмет ее соответствия требованиям МСФО 9;
- оценку разумности факторов кредитного риска и пороговых значений, выбранных руководством Банка для определения значительного увеличения кредитного риска при оценке на индивидуальной и коллективной основе;

- анализ статистических моделей, а также прогнозной информации и допущений, лежащих в основе расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам юридическим лицам;
- тестирование на выборочной основе достаточности оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам юридическим лицам, оцененным на индивидуальной 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;
- проверку полноты и корректности раскрытий в примечаниях к финансовой отчетности, а также их соответствие требованиям применимых МСФО.

Информация об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки по кредитам раскрыта в примечаниях 9 «Кредиты клиентам» и 23 «Изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам и резервов под обесценение нефинансовых активов»; подход Банка к оценке и управлению кредитным риском раскрыт в примечаниях 4 «Основные положения учетной политики», 5 «Существенные учетные суждения и оценки» и 30 «Управление рисками» к финансовой отчетности за 2018 год.

Прочая информация

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

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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- 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 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 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 2019 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 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 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 2018 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 2018 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 2018 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 2018 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 2018 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 2018 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



Д.А. Тарадов

Аудиторская организация:
Акционерное общество «БДО Юникон»
ОГРН 1037739271701,
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. 1, ком. 50,
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603059593

26 апреля 2019 года

Содержание

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности	8
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	14
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	17
3. Основы подготовки отчетности	19
4. Основные положения учетной политики	20
5. Существенные учетные суждения и оценки	48
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	51
7. Требования/ (обязательства) по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	51
8. Средства в других кредитных организациях	52
9. Кредиты клиентам	53
10. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/ (2017: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	62
11. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	65
12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	67
13. Основные средства	69
14. Нематериальные активы	71
15. Прочие активы.....	71
16. Привлеченные средства Банка России.....	72
17. Средства клиентов.....	72
18. Выпущенные векселя	73
19. Прочие обязательства	73
20. Чистые процентные доходы/ (расходы)	74
21. Чистые комиссионные доходы/ (расходы).....	75
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.....	75
23. Изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам и резервов под обесценение нефинансовых активов	76
24. Операционные расходы	78
25. Налог на прибыль.....	79
26. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	82
27. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	82
28. Прибыль на акцию и дивиденды	82
29. Договорные и условные обязательства.....	83
30. Управление рисками	85
31. Управление капиталом и достаточность капитала	112
32. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов	113
33. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые/ предоставленные в качестве обеспечения.....	117
34. Взаимозачет финансовых инструментов	118
35. Сегментный анализ.....	119
36. Операции со связанными сторонами	124
37. События после отчетной даты	125

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 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 2018 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 2018 года, разрешена к выпуску 26 апреля 2019 года и подписана от имени руководства Банка:


С.Ю. Велавин
Председатель Правления

ПАО АКБ «Приморье»
г. Владивосток

26 апреля 2019 года



А.А. Ковтанык
Главный бухгалтер

	Примечание	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	7 091 968	6 779 958
Обязательные резервы на счетах в Банке России		226 246	208 048
Требования по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	7	23 986	-
Средства в других кредитных организациях	8	196 111	278 346
Кредиты клиентам	9	6 311 903	5 286 488
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	1 149 464	-
в т.ч. ценные бумаги, заложенные по договорам «РЕПО»		447 767	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	-	13 523 794
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	14 505 581	-
в т.ч. ценные бумаги, заложенные по договорам «РЕПО»		1 859 040	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12	1 151 415	1 137 018
Основные средства	13	988 887	985 816
Нематериальные активы	14	35 276	31 329
Прочие активы	15	157 041	143 201
Текущие налоговые активы		108 279	-
Отложенные налоговые активы	25	389 164	297 060
Итого активов		32 335 321	28 671 058
Обязательства			
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	7	3 341	-
Привлеченные средства Банка России	16	1 081 033	-
Средства других кредитных организаций		1 845	376
Средства клиентов	17	27 730 956	25 642 316
Выпущенные векселя	18	29 650	32 674
Прочие обязательства	19	195 693	148 351
Текущие налоговые обязательства		-	1 247
Отложенные налоговые обязательства		183 403	-
Итого обязательств		29 225 921	25 824 964
Капитал			
Уставный капитал	26	381 027	381 027
Эмиссионный доход	26	352 357	352 357
Фонд переоценки ценных бумаг		(9 441)	52 449
Фонд переоценки основных средств		469 590	465 597
Нераспределенная прибыль		1 915 867	1 594 664
Итого капитала		3 109 400	2 846 094
Итого обязательств и капитала		32 335 321	28 671 058

С.Ю. Белавин

Председатель Правления

26 апреля 2019 года



А.А. Ковтанюк

Главный бухгалтер

Ковтанюк

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Процентные доходы		1 285 885	1 341 141
Процентные расходы		(1 192 023)	(1 309 788)
Чистые процентные доходы	20	93 862	31 353
Создание оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, формирующим процентные доходы	23	(113 079)	-
Резерв под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	23	-	(309 082)
Чистые процентные расходы с учетом изменения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки		(19 217)	(277 729)
Комиссионные доходы	21	929 469	917 432
Комиссионные расходы	21	(180 733)	(150 740)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	(2 650)	12 973
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22	(34 166)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	22	-	32 384
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	22	(1 563 942)	1 660 623
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	22	2 518 422	(522 394)
Восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера	23	13 200	-
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	23	-	114 388
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного характера	23	-	(105 799)
Прочие операционные доходы		186 491	192 504
Операционные доходы		1 846 874	1 873 642
Операционные расходы	24	(1 357 052)	(1 376 852)
Прибыль до налогообложения		489 822	496 790
Расходы по налогу на прибыль	25	(103 402)	(98 205)
Чистая прибыль		386 420	398 585
Базовая прибыль на акцию (рублей на акцию)	28	1 545,7	1 594,3

Примечания на страницах с 14 по 125 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года	За год, закончившийся 31 декабря 2017 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.:			
- чистое изменение переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости		(26 285)	-
- обесценение ценных бумаг, отнесенное на счета прибылей или убытков		2 589	-
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	202 300
Влияние налога на прибыль	25	5 257	(40 460)
Итого прочего совокупного (расхода)/ дохода, подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога на прибыль		(18 439)	161 840
Статьи, не подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем			
Переоценка объектов недвижимости		4 991	71 628
Влияние налога на прибыль	25	(998)	(14 326)
Итого прочего совокупного дохода, не подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога на прибыль		3 993	57 302
Прочий совокупный (расход)/ доход после налогообложения		(14 446)	219 142
Итого совокупный доход		371 974	617 727


С.Ю. Бенямин

Председатель Правления

26 апреля 2019 года




А.А. Ковтанюк

Главный бухгалтер

ПАО АКБ «Приморье»

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2017 года	381 027	352 357	(109 391)	408 295	1 321 044	2 353 332
Изменения в составе капитала за год, закончившийся 31 декабря 2017 года						
Дивиденды, объявленные в 2017 году (Примечание 28)	-	-	-	-	(125 000)	(125 000)
Дивиденды, неустраиваемые акционерами (Примечание 28)	-	-	-	-	35	35
Совокупный доход за 2017 год, в т.ч.:	-	-	161 840	57 302	398 585	617 727
- прибыль за год	-	-	-	-	398 585	398 585
- прочий совокупный доход за год	-	-	161 840	57 302	-	219 142
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 (Примечание 4)	-	-	(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)
Совокупный доход за 2018 год, в т.ч.:	-	-	(18 439)	3 993	386 420	371 974
- прибыль за год	-	-	-	-	386 420	386 420
- прочий совокупный доход за год	-	-	(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

С.Ю. Белавин

Председатель Правления

26 апреля 2019 года



А.А. Ковтанюк

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 14 по 125 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 389 890	1 453 581
Проценты уплаченные	(1 188 194)	(1 309 594)
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 650)	12 973
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(34 166)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	22 885
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(1 563 942)	1 660 623
Комиссии полученные	929 208	917 432
Комиссии уплаченные	(180 574)	(150 740)
Прочие операционные доходы	150 039	191 953
Операционные расходы	(1 292 776)	(1 258 728)
Уплаченный налог на прибыль	(41 504)	(318 000)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(1 834 669)	1 222 385
Чистое (увеличение)/ уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(18 198)	(13 575)
Средства в других кредитных организациях	(23 986)	70 820
Кредиты клиентам	(525 066)	(1 004 700)
Прочие активы	(13 840)	(134 009)
Чистое увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств		
Привлеченные средства Банка России	1 081 033	-
Средства других кредитных организаций	(3 487)	2 263
Средства клиентов	1 332 067	2 222 304
Выпущенные векселя	(4 797)	33 728
Прочие обязательства	(150 720)	(6 215)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(161 663)	2 393 001
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(120 922)	-
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(4 114 005)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	456 690
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(6 030)	-
Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	465 690	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(41 139)	(12 100)
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 017	169 048
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	298 616	(3 500 367)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды (Примечание 28)	(124 791)	(124 791)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(124 791)	(124 791)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	299 848	(60 388)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	312 010	(1 292 545)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода (Примечание 6)	6 779 958	8 072 503
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода (Примечание 6)	7 091 968	6 779 958

С.Ю. Белавин
Председатель Правления

А.А. Ковтанюк
Главный бухгалтер

26 апреля 2019 года

1. Описание деятельности

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

Место нахождения и адрес Банка: 690990, г. Владивосток, ул. Светланская, 47.

Изменений наименования, места нахождения и адреса Банка в 2018 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». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% суммы вкладов в кредитных организациях, но не более 1,400 тысяч рублей на одно физическое лицо и (или) индивидуального предпринимателя в случае отзыва у кредитной организации лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи (сумма возмещения установлена Федеральным законом № 451-ФЗ от 29 декабря 2014 года «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». С 1 января 2019 года на основании Федерального закона № 322-ФЗ от 3 августа 2018 года «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» действие системы государственного страхования вкладов было распространено также на малые предприятия, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведущемся в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

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 31.12.2018	На 31.12.2017	
1. Белоброва Лариса Дмитриевна	54,17	54,17	-
2. Передрий Елена Оскаровна	6,21	6,21	-
3. Company of limited «Anchor Worldwide Limited»	10,00	10,00	-
4. KDV CZ S.R.O.	6,28	6,28	-
5. Линецкая Ольга Николаевна	6,17	6,17	-
6. Прочие акционеры, владеющие менее 5,00% акций Банка	17,17	17,17	-
Итого	100,00	100,00	-

На 31.12.2018 года и на 31.12.2017 года Банк находится под фактическим контролем Белобровой Ларисы Дмитриевны. Изменений в составе и структуре акционеров Банка в отчетном периоде не произошло.

По состоянию на 31.12.2018 года и на 31.12.2017 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 31.12.2018 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 31.12.2018 года в состав коллегиального исполнительного органа (Правления) Банка входят следующие лица:

1. Белавин Сергей Юрьевич;
2. Максимова Александра Валерьевна;
3. Ковтанюк Ангелина Анатольевна;
4. Веселов Денис Валерьевич;
5. Талызина Анна Николаевна.

Из состава Правления Банка в 2018 году вышел Кожаев Денис Александрович.

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 31.12.2018 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 2018 году из состава членов Совета директоров вышел Багаев Андрей Владимирович, членом Совета директоров Банка был избран Белавин Сергей Юрьевич.

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 31.12.2018 года Банк имеет 17 Дополнительных офисов, расположенных на территории Приморского края, 2 Операционных офиса в г. Хабаровск и 1 Операционный офис в г. Южно-Сахалинск.

По состоянию на 31.12.2017 года Банк имел 18 Дополнительных офисов, расположенных на территории Приморского края, и 1 Операционный офис в г. Хабаровск.

В 2018 году закрылся Дополнительный офис по адресу г. Владивосток, Океанский пр-т, 48а.

Списочная численность персонала Банка на 31.12.2018 года составляет 984 человека, на 31.12.2017 года - 1 010 человек.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» в мае 2018 года установило рейтинг кредитоспособности ПАО АКБ «Приморье» по национальной шкале на уровне ruBB -, прогноз стабильный.

К основным банковским продуктам для физических лиц относятся:

- вклады;
- кредитование клиентов, получающих заработную плату на карточные счета в ПАО АКБ «Приморье»;
- рефинансирование кредитов клиентов;
- ипотечное кредитование клиентов;
- эмиссия и обслуживание банковских карт международных платежных систем VISA, MasterCard и Union Pay, 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-стерлингах, швейцарских франках, гонконгских долларах, вьетнамских донгах;
 - осуществление банковских денежных переводов со счета и без открытия счета и переводов без открытия счета по системам денежных переводов «Золотая Корона», «Вестерн Юнион»;
 - валютно-обменные операции;
- индивидуальные банковские сейфы;
- операции с ценными бумагами (брокерская деятельность, доверительное управление ценными бумагами и средствами инвестирования);
- банковская гарантия «Аккредитив»;
- дистанционное банковское обслуживание через Интернет и мобильный банкинг.

К основным банковским продуктам для юридических лиц относятся:

- 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;

- 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 РФ. Экономика Российской Федерации в значительной степени адаптировалась к международным секторальным санкциям, введенным против нее рядом иностранных государств. Рост ВВП по итогам 2018 года составил 2,3% по отношению к 2017 году, в то время как по итогам 2017 года рост ВВП составил 1,6%.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2018 году достиг 114,9 миллиарда долларов США (33,3 миллиарда долларов США в 2017 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2017 году. Отток капитала частного сектора составил 67,5 миллиарда долларов США в сравнении с 25,2 миллиардами долларов США в 2017 году. В условиях большого притока средств по счету текущих операций ускорение оттока капитала в основном объясняется приостановкой покупки валюты в рамках бюджетного правила. Основным каналом оттока стала покупка иностранных активов небанковским сектором. Внешний долг Российской Федерации с начала 2018 года уменьшился на 64,4 миллиарда долларов США до 453,7 миллиардов долларов США.

Стоимость барреля нефти марки Brent снизилась на 01.01.2019 года относительно 01.01.2018 года на 19,16%, с 66,55 долларов США до 53,80 долларов США за баррель. Однако средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2018 года составила 69,8 долларов США за баррель против 53,4 долларов США за баррель в 2017 году. За этот же период курс рубля к доллару США ослаб с 57,05 руб. до 69,47 руб. (+21,6%). По итогам 2018 года средний курс составил 62,8 рублей за доллар США. Изменения цен на нефть и курса доллара США за 2018 год являются существенными, при этом значительно коррелируют между собой. Ослабление курса рубля в т.ч. объясняется оттоком капитала из развивающихся стран и ростом геополитической напряженности. Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров операций Банка. Ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США / Евро
31 декабря 2018 года	69,4706 / 79,4605
31 декабря 2017 года	57,0463 / 68,2103
31 декабря 2016 года	60,6569 / 63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827 / 79,6927
31 декабря 2014 года	56,2584 / 68,3427

Инфляция в годовом выражении ускорилась до 4,3% к концу 2018 года против 2,5% в декабре 2017 года. Ускорение объясняется подготовкой к повышению НДС с 18% до 20%, ослаблением российского рубля на фоне оттока капитала и роста геополитической напряженности, а также слабым урожаем. Это привело к ужесточению Банком России денежно-кредитной политики во втором полугодии. Ключевая ставка снижалась в течение 2018 года, а к концу 2018 года вернулась к начальному значению по отношению к 2017 году и осталась на уровне 7,75%. Ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за год
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,5%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%

Уровень безработицы к концу 2018 года снизился до 4,8% против 5,1% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 6,8% в годовом выражении против роста на 2,9% в 2017 году. Реальные располагаемые доходы населения сократились на 0,2% в годовом выражении против падения на 1,2% в 2017 году. Оборот розничной торговли по итогам 2018 года вырос на 2,6%; в 2017 году темп роста составил 1,3%. Склонность населения к накоплению сбережений снизилась: доля денежных доходов, направляемых на сбережения, снизилась с 8,1% в 2017 году до 5,6% в 2018 году.

Российский банковский сектор в 2018 году показал прибыль в размере 1 345 миллиардов рублей против 790 миллиардов рублей годом ранее. Активы банковской системы за 2018 год выросли на 6,9% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2017 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 10,7% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 5,8% и 22,8% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку).

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в январе 2018 года изменило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». Агентство Standard&Poor's в феврале 2018 года повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного уровня «BBB-» с прогнозом «стабильный». В январе 2019 года Агентство Standard&Poor's подтвердило рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на инвестиционном уровне «BBB-», прогноз «стабильный». В феврале 2019 года Агентство Moody's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «Ba1» до инвестиционного уровня «Baа3», изменив прогноз с «позитивного» на «стабильный». Таким образом, три ведущих международных рейтинговых агентства присвоили РФ инвестиционный рейтинг, что является положительным аргументом для инвесторов, рассматривающих возможность вложения капитала в Российскую Федерацию.

На внутреннем долговом рынке в 2018 году сократилась доля нерезидентов в ОФЗ (с 34,5% до 24,7%) из-за опасений новых санкций, касающихся банковского сектора РФ и обращения ОФЗ, со стороны США и ЕС. В результате доходность десятилетних ОФЗ в 2018 года выросла с 7,60% до 8,52% годовых, трехлетних выросла с 7,0% до 8,1% годовых. Тем не менее, в 2018 году Министерству Финансов РФ удалось разместить 88,92% от планового объема ОФЗ - 1 035 000 000 тысяч рублей из 1 164 000 000 тысяч рублей. Российские фондовые индексы в 2018 году продемонстрировали следующую динамику: индекс ММВБ вырос на 12,23% с 2 111 до 2 369 пунктов, индекс РТС снизился на 7,37% с 1 154 до 1 069 пунктов.

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». Кроме изменений в учетной политике в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с 1 января 2018 года данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности. Принципы учетной политики, действовавшие до перехода на указанные новые стандарты и в соответствии с которыми в финансовой отчетности представлена сравнительная информация за предыдущий отчетный период, раскрыты в Примечании 4, подразделе «Принципы учетной политики, применявшиеся до 1 января 2018 года».

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 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 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) 9. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за 2018 год. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и представлены в раскрытиях ниже.

I. Классификация и оценка

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (далее - «SPPI»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Кредиты и авансы клиентам, не соответствующие определению «базового кредитного соглашения», в том числе содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению руководства Банка принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевого финансового актива, классифицированного как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного договора по финансовому активу.

II. Обесценение

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Банком подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (далее - «ОКУ»). С 1 января 2018 года Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее - «ОР под ОКУ») по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (далее - «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

III. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

В следующей таблице представлена сверка балансовой стоимости финансовых активов и обязательств и сумм резервов под обязательства по предоставлению кредитов и договоры финансовой гарантии по МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37 с балансовой стоимостью по МСФО (IFRS) 9 на момент перехода на МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года:

	Оценка в соответствии с МСФО (IAS) 39	Оценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость на 31.12.2017г. в соответствии с МСФО (IAS) 39	Переклассификация/ переоценка финансовых активов и обязательств и влияние изменения принципов оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Отражение оценок резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость на 01.01.2018г. в соответствии с МСФО (IFRS) 9
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	6 779 958	-	(17)	6 779 941
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	208 048	-	-	208 048
Средства в других кредитных организациях	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	278 346	-	784	279 130
Кредиты клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	5 286 488	63 609	(95 409)	5 254 688
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Имеющиеся в наличии для продажи	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 523 794	(12 630 862)	124 097	1 017 029
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	12 618 813	(136 963)	12 481 850
Прочие финансовые активы, в т.ч.						
Инвестиции в доли участия	Имеющиеся в наличии для продажи	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 411	939	-	2 350
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	87 479	54 318	66 622	208 419
Итого финансовые активы			26 165 524	106 817	(40 886)	26 231 455
Средства других кредитных организаций	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	376	-	-	376
Средства клиентов	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	25 642 316	-	-	25 642 316
Выпущенные долговые ценные бумаги	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	32 674	-	-	32 674
Прочие финансовые обязательства	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	58 892	(5 218)	-	53 674
Итого финансовые обязательства			25 734 258	(5 218)	-	25 729 040
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера			32 285	-	40 296	72 581

Портфель долговых ценных бумаг, принадлежащих Банку, стоимостью 13 523 794 тысяч рублей был отнесен по состоянию на 31.12.2017 года к финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Банк владеет данными активами для управления ликвидностью и получения прибыли в виде купонного дохода. Прибыль состоит из контрактных денежных потоков и доходов и убытков от продажи данных долговых ценных бумаг. Банк считает, что в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные финансовые активы должны быть разделены на портфель финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (целью которого является получение контрактных денежных потоков), и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (целью которого является как получение контрактных денежных потоков, так и получение прибыли от продажи данных ценных бумаг).

Уменьшение чистых активов по отложенному налогу на прибыль, связанное с переоценкой в соответствии с МСФО (IFRS) 9, составило 4 083 тысяч рублей.

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 МСФО (IFRS) 9:

Из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по МСФО (IAS) 39	12 618 813
- из которых погашено за год, закончившийся 31 декабря 2018 года	(918 287)
Справедливая стоимость на 31 декабря 2018 года	14 937 694
Прибыль от изменения справедливой стоимости, которая была бы признана в составе прочего совокупного дохода за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, если бы финансовые активы не были переклассифицированы	3 237 168

В следующей таблице представлена сверка резерва под обесценение финансовых активов и резервов под обязательства по соглашениям о предоставлении кредитов и финансовых гарантий, определенных в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37, на 31 декабря 2017 года, с резервами под ожидаемые кредитные убытки, определенными в соответствии с МСФО (IFRS) 9, на 1 января 2018 года:

	31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37)	Корректировка оценочных резервов при переклассификации финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Создание/ восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9)
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	17	17
Средства в других кредитных организациях	1 130	-	(784)	346
Кредиты клиентам	4 596 376	67 440	27 969	4 691 785
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	124 097	(124 097)	3 661	3 661
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	124 042	12 921	136 963
Прочие финансовые активы	80 889	(67 440)	818	14 267
Итого резервы под обесценение финансовых активов	4 802 492	(55)	44 602	4 847 039
	32 285	-	40 296	72 581

Условные обязательства кредитного характера				
Итого резервы под условные обязательства кредитного характера	32 285	-	40 296	72 581

В следующей таблице представлен анализ влияния перехода с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль и прочие резервы. Данный переход не оказывает влияния на прочие компоненты собственных средств:

	Нераспределенная прибыль и прочие резервы	
Нераспределенная прибыль		
Исходящий остаток до пересчета в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (31 декабря 2017 года)		1 594 664
Признание оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(40 886)
Признание оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 по условным обязательствам кредитного характера		(40 296)
Признание оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(3 661)
Изменение переоценки при переклассификации ценных бумаг из оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в оцениваемые по амортизированной стоимости		58 890
Переоценка финансовых активов и обязательств и влияние изменения принципов оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9		101 597
Корректировка величины отложенных налогов		(15 861)
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)		1 654 447
Фонд переоценки и резервы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Исходящий остаток до пересчета в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (31 декабря 2017 года)		52 449
Признание оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3 661
Изменение переоценки при переклассификации ценных бумаг из оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в оцениваемые по амортизированной стоимости		(58 890)
Корректировка величины отложенных налогов		11 778
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)		8 998
Итого входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)		1 663 445
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS) 9		16 332

Применение МСФО (IFRS) 15. Банк применил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты вступления стандарта в силу 1 января 2018 года, но это не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Приведенные ниже поправки к стандартам применимы для Банка, начиная с 1 января 2018 года, но не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбора организации для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9, которые выбрали подход наложения).

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

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 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 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 оценку необходимости формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки преимущественно на индивидуальной основе в отношении каждого конкретного контрагента и/или финансового инструмента, за исключением кредитов физическим лицам и субъектам малого и среднего бизнеса, оценка резервирования по которым осуществляется на коллективной основе. При этом указанные кредиты в случае, если их валовая балансовая стоимость на отчетную дату превышает 1% от величины кредитного портфеля, оцениваются Банком на индивидуальной основе.

Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется 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, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь) и вероятность их осуществления должна быть выше нуля. 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 долгового финансового актива 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.

Коллективная оценка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки для долговых финансовых активов осуществляется на основании индивидуальных риск-метрик (PD, LGD, EAD), которые 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 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 как минимум трех сценариев - «базового», «оптимистического» и «пессимистического», взвешенных с учетом вероятности каждого из сценариев. При резервировании на коллективной основе предполагается 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 (CCF), 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 оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства с учетом коэффициента кредитной конверсии на индивидуальной или коллективной основе.

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.

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.

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 непроизводные 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	-
- неисключительные права на программное обеспечение (лицензии)	-	-	Неопределенный срок

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

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

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

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Материальные запасы

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

Обесценение нефинансовых активов

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

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

объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был признан.

Прочие резервы

Резервы отражаются в Отчете о финансовом положении, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедших событий, и существует вероятность того, что для погашения обязательства потребуется 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

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) Финансовая аренда - Банк в качестве арендодателя

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.

3) 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.

4) Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

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 или убытка 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.

Принципы учетной политики, применявшиеся до 1 января 2018 года

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в Отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Переклассификация финансовых активов

Банк не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и

нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Накопленная переоценка финансовых активов амортизируется в течение срока, оставшегося до их погашения, на счета прибылей и убытков.

Если в результате изменения намерения или возможностей Банка классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

Банк не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или переклассифицированных Банком до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как Банк получил практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от Банка причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено Банком.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя производные финансовые инструменты.

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе курсов валют на конец года.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Средства в других кредитных организациях

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, размещенные в

гарантийные фонды платежных систем, отражаются в составе средств в других банках. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доход/расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе рыночных котировок. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, или определяется на основании индикативных котировок на покупку/продажу каждого вида ценных бумаг, публикуемых информационными агентствами или предоставляемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В случае отсутствия активного рынка и невозможности определения справедливой стоимости долевого финансового актива надежными методами учет вложений осуществляется по цене приобретения.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о

прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Данная категория финансовых активов представляет собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и имеет возможность удерживать до срока погашения. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких инвестиций.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе при обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

В случае, если Банк реализует значительную долю портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, до наступления срока погашения, оставшиеся финансовые активы из данной категории переносятся в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытке и прочем совокупном доходе.

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя производные финансовые инструменты.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе курсов валют на конец года.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов и выпущенные долговые ценные бумаги.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроданные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов как доход от урегулирования задолженности.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на конец каждого отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевел третьей стороне на эту дату.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные скидки и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

Банк в настоящее время уточняет влияние нового стандарта на его финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по: 1) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) 2) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в

течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

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

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о малой вероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит воздействие изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, помимо прочего, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

Банк в настоящее время оценивает влияние данной интерпретации на его финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Поправки разъясняют, что организация применяет МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения).

Банк оценивает влияние данной интерпретации на его финансовую отчетность как незначительное.

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 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Эти узкоспециальные поправки касаются четырех стандартов.

В отношении МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» они уточняют, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнесов, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях.

В отношении МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» поправки уточняют, что сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются.

Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям», включают указание, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в рамках займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

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

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Эти поправки указывают, как определять пенсионные расходы в случае изменений в пенсионном плане с установленными выплатами. Когда происходит корректировка плана (изменение, сокращение или урегулирование), в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 19 необходимо произвести переоценку чистого обязательства или актива по установленным выплатам. Эти поправки требуют применения обновленных допущений по данной переоценке для того, чтобы определить стоимость услуг текущего периода и чистые проценты по оставшейся части отчетного периода после изменения программы. До внесения поправок МСФО (IAS) 19 не включал указаний о том, как определять эти расходы за период после изменения плана. Ожидается, что требование использовать обновленные допущения обеспечит полезную информацию для пользователей финансовой отчетности.

Банк в настоящее время оценивает влияние данной интерпретации на его финансовую отчетность.

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 данной интерпретации 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. В настоящее время Группа изучает положения этих стандартов, их влияние на Группу и сроки их применения. Влияние перехода на требования МСФО (IFRS) 9 на консолидированную финансовую отчетность Группы приведено выше.

Банк в настоящее время оценивает влияние данной интерпретации на его финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2029 года или после этой даты).

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет тесту SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора.

Банк в настоящее время оценивает влияние данной интерпретации на его финансовую отчетность.

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 в настоящее время оценивает влияние данных поправок на его финансовую отчетность.

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 представлена в Примечании 4 «Основные положения учетной политики».

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».

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 бухгалтерском балансе.

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 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные денежные средства	3 960 420	2 833 171
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	899 604	544 559
Средства на счетах в других кредитных организациях	577 474	592 391
Кредиты и депозиты в других кредитных организациях сроками «овернайт» и один рабочий день	79 565	1 797 023
Средства в расчетах с валютными и фондовыми биржами	1 574 914	1 012 814
Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резервов	7 091 977	6 779 958
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(9)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты за вычетом резервов	7 091 968	6 779 958

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
Выпуск и/или создание (приобретение)	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 2018 года и на 1 января 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 2018 года в сумме 9 тысяч рублей (на 1 января 2018 года - 17 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года у Банка были размещены средства в Банке России с общей суммой задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составила 899 604 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года - 2 245 188 тысяч рублей), что составляет 12,68% (на 31 декабря 2017 года - 33,12%) от суммы денежных средств и их эквивалентов.

7. Требования/ (обязательства) по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
ПФИ, от которых ожидается увеличение будущих экономических выгод, в т.ч.:		
Сделки на условиях форвард (иностранная валюта), в т.ч.:	10	-
- с базовым активом в долларах США	10	-
Положительная переоценка по сделкам поставочный валютный СВОП	23 976	-
Итого требования по ПФИ и по поставке денежных средств	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	789	-
Итого обязательства по ПФИ и по поставке денежных средств	3 341	-

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 2018 года привлечены гарантийные суммы в размере 8 322 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года - 0 тысяч рублей).

8. Средства в других кредитных организациях

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Средства на счетах в других кредитных организациях, в отношении которых имеются ограничения на их использование либо которые обесценены	101 435	82 220
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	41 835	-
Средства в платежных системах	41 783	21 812
Средства в торговых системах	11 106	79 050
Кредиты и депозиты в других кредитных организациях сроками более одного рабочего дня	-	96 394
Итого средства в других кредитных организациях до вычета резервов	196 159	279 476
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(48)	(1 130)
Итого средства в других кредитных организациях за вычетом резервов	196 111	278 346

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
Выпуск и/или создание (приобретение)	4	-	4
Прекращение признания (включая списание)	(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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других кредитных организациях за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	2017
Резерв под обесценение на 1 января	3 615
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(2 485)
Резерв под обесценение на 31 декабря	1 130

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 2018 года и на 1 января 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 196 116 тысяч рублей и 43 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 2018 года в сумме 48 тысяч рублей (на 1 января 2018 года - 346 тысяч рублей). Средства в других кредитных организациях не имеют обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка отсутствовали размещенные средства в других кредитных организациях с общей суммой задолженности, превышающей 10% капитала Банка.

9. Кредиты клиентам

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	6 278 870	5 413 941
Корпоративные кредиты	3 713 800	4 057 981
Потребительские кредиты физическим лицам	636 600	348 632
Ипотечные кредиты физическим лицам	182 886	62 310
Итого кредиты клиентам до вычета резервов	10 812 156	9 882 864
<i>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(4 500 253)</i>	<i>(4 596 376)</i>
Итого кредиты клиентам за вычетом резервов	6 311 903	5 286 488

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Оптовая торговля	2 351 821	21,8%	2 436 964	24,7%
Лизинг	1 379 184	12,8%	857 161	8,7%
Строительство зданий и сооружений	1 269 254	11,7%	1 181 432	12,0%
Розничная торговля	1 015 729	9,4%	490 662	5,0%
Строительство прочих объектов	1 013 293	9,4%	1 389 285	14,1%
Физические лица	819 487	7,6%	410 942	4,2%
Промышленность	563 311	5,2%	967 330	9,8%
Государственное и муниципальное управление	550 000	5,1%	253 231	2,6%
Производство и распределение энергоресурсов и торговля энергоресурсами	412 741	3,8%	466 451	4,7%
Сельское хозяйство	410 897	3,8%	723 660	7,3%
Транспорт	181 524	1,7%	222 968	2,3%
Связь	140 584	1,3%	92 802	0,9%
Прочие виды деятельности	704 331	6,4%	389 976	3,7%
Итого кредитов клиентам	10 812 156	100,0%	9 882 864	100,0%

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка было 11 заемщиков (на 31 декабря 2017 года - 11 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 5 434 203 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года - 4 973 414 тысяч рублей), что составляет 50,3% от общей суммы кредитов клиентам (на 31 декабря 2017 года - 50,3% от общей суммы кредитов клиентам).

ПАО АКБ «Приморье»
 Примечания к финансовой отчетности за 2018 год
 (в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу в течение 2018 года:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные (Этап 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные (Этап 3)	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные (Этап 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные (Этап 3)	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные 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
Выпуск и/или создание (приобретение) финансовых активов	804 372	174 139	-	-	978 511	8 752 686	641 632	-	-	9 394 318
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	69 855	(69 855)	-	-	-	450 614	(450 614)	-	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 2)	(18 731)	104 793	(86 062)	-	-	(228 057)	344 357	(116 300)	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 3)	-	(116 300)	116 300	-	-	-	(526 795)	526 795	-	-
Перевод в приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения оценочного резерва, обусловленные изменением кредитного риска, внутри одного этапа	(298 373)	(328 912)	718 031	-	90 746	-	-	-	-	-
Прекращение признания финансовых активов (кроме списания)	(466 004)	(193 135)	-	-	(659 139)	(7 291 524)	(683 018)	-	-	(7 974 542)
Списание безнадежных кредитов клиентам	-	-	(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 2018 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 ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные (Этап 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные (Этап 3)	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные (Этап 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные (Этап 3)	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные 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
Выпуск и/или создание (приобретение) финансовых активов	448 978	91 539	-	-	540 517	7 265 015	413 082	-	-	7 678 097
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	604	(604)	-	-	-	5 000	(5 000)	-	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 2)	(48 281)	48 281	-	-	-	(691 329)	691 329	-	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 3)	-	(49 005)	49 005	-	-	(280 503)	280 503	-	-	-
Перевод в приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения оценочного резерва, обусловленные изменением кредитного риска, внутри одного этапа	36 702	65 182	461 201	-	563 085	-	-	-	-	-
Прекращение признания финансовых активов (кроме списания)	(443 920)	(403 144)	(540 243)	-	(1 387 307)	(6 014 814)	(2 100 896)	(181 784)	-	(8 297 494)
Списание безнадежных кредитов клиентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 2018 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 ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные (Этап 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные (Этап 3)	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные (Этап 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные (Этап 3)	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	Итого
Остаток на 1 января 2018 года	17 568	22 437	103 497	-	143 502	206 346	92 716	103 497	-	402 559
Выпуск и/или создание (приобретение) финансовых активов	79 350	56 198	-	-	135 548	778 702	177 112	-	-	955 814
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	1 105	(672)	(433)	-	-	2 789	(2 351)	(438)	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 2)	(4 529)	7 950	(3 421)	-	-	(52 910)	56 739	(3 829)	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 3)	(88)	(4 261)	4 349	-	-	(1 047)	(16 792)	17 839	-	-
Перевод в приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения оценочного резерва, обусловленные изменением кредитного риска, внутри одного этапа	(807)	(796)	13 077	-	11 474	-	-	-	-	-
Прекращение признания финансовых активов (кроме списания)	(49 498)	(67 366)	(63 185)	-	(180 049)	(429 297)	(229 291)	(63 185)	-	(721 773)
Списание безнадежных кредитов клиентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные (Этап 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные (Этап 3)	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные (Этап 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные (Этап 3)	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	Итого
Остаток на 1 января 2018 года	2 378	-	-	-	2 378	62 104	-	-	-	62 104
Выпуск и/или создание (приобретение) финансовых активов	10 504	-	-	-	10 504	261 948	-	-	-	261 948
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения оценочного резерва, обусловленные изменением кредитного риска, внутри одного этапа	(326)	-	-	-	(326)	-	-	-	-	-
Прекращение признания финансовых активов (кроме списания)	(5 577)	-	-	-	(5 577)	(141 166)	-	-	-	(141 166)
Списание безнадежных кредитов клиентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2018 года	6 979	-	-	-	6 979	182 886	-	-	-	182 886

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года:

	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Корпоративные кредиты	Потребительские и ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2017 года	1 798 836	2 398 664	145 814	4 343 314
(Восстановление резерва) / отчисления в резерв под обесценение в течение 2017 года	736 145	(374 760)	(49 758)	311 627
Кредиты, списанные в течение 2017 года как безнадежные	-	(53 810)	(4 755)	(58 565)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2017 года	2 534 981	1 970 094	91 301	4 596 376

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Корпора- тивные кредиты	Потребитель- ские кредиты физичес- ким лицам	Ипотечные кредиты физичес- ким лицам	Итого
Поручительства	726 935	865 865	16 390	-	1 609 190
Недвижимость	2 268 856	656 164	79 547	-	3 004 567
Движимое имущество	1 430 784	848 312	9 860	-	2 288 956
Необращающиеся ценные бумаги	-	-	22 438	75 002	97 440
Необеспеченные	1 854 160	1 341 594	508 365	107 884	3 812 003
Итого залогового обеспечения	6 280 735	3 711 935	636 600	182 886	10 812 156

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Корпора- тивные кредиты	Потребитель- ские кредиты физичес- ким лицам	Ипотечные кредиты физичес- ким лицам	Итого
Поручительства	1 285 464	1 082 569	73 696	-	2 441 729
Недвижимость	927 728	374 857	34 829	13 099	1 350 513
Движимое имущество	316 330	581 012	3 428	-	900 770
Необращающиеся ценные бумаги	-	-	-	49 211	49 211
Необеспеченные	2 401 984	2 501 978	236 679	-	5 140 641
Итого залогового обеспечения	4 931 506	4 540 416	348 632	62 310	9 882 864

Залоговая стоимость обеспечения может несущественно отличаться от его справедливой стоимости.

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 индивидуальным предпринимателям, 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>Требующие мониторинга</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 индивидуальным предпринимателям, 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>Требующие мониторинга</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>Требующие мониторинга</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>Требующие мониторинга</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%

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	2 764 635	(922 295)	1 842 340	33,4%
Кредиты, просроченные на срок до 1 месяца	110 109	(110 109)	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до года	353 706	(353 706)	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше года	998 601	(998 601)	-	100,0%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	704 455	(150 270)	554 185	21,3%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	4 931 506	(2 534 981)	2 396 525	51,4%
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	2 796 412	(226 090)	2 570 322	8,1%
Кредиты, просроченные на срок свыше года	1 744 004	(1 744 004)	-	100,0%
Итого корпоративных кредитов	4 540 416	(1 970 094)	2 570 322	43,4%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	10 804	(501)	10 303	4,6%
Кредиты, просроченные на срок до 1 месяца	1 341	(1 341)	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	4 855	(4 233)	622	87,2%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до года	4 273	(4 273)	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше года	40 381	(40 381)	-	100,0%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	282 928	(39 723)	243 205	14,0%
Кредиты, просроченные на срок до 1 месяца	3 010	(423)	2 587	14,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	1 040	(146)	894	14,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	348 632	(91 021)	257 611	26,1%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	62 310	(280)	62 030	0,5%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	62 310	(280)	62 030	0,5%
Итого кредитов клиентам	9 882 864	(4 596 376)	5 286 488	46,5%

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 2018 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 1 047 808 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года - 931 432 тысяч рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

10. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/ (2017: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)

Ниже представлен анализ вложений Банка в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые до перехода Банка на применение МСФО (IFRS) 9 классифицировались как финансовые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:

Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Долговые корпоративные ценные бумаги, в т.ч.:	1 027 362	13 524 494
- Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	1 027 362	3 251 737
- Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками	-	10 148 715
- Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	-	124 042
Облигации федерального займа (ОФЗ)	122 102	123 342
Инвестиции в доли участия	-	55
Итого вложения в ценные бумаги до вычета резервов	1 149 464	13 647 891
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки/ (2017: Резервы под обесценение)	-	(124 097)
Итого вложения в ценные бумаги за вычетом резервов	1 149 464	13 523 794

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 2018 года составили 1 072 тысяч рублей.

Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями, по состоянию на 31.12.2018 года включают ценные бумаги, переданные по договорам «прямого РЕПО», общей стоимостью 447 767 тысяч рублей (на 31.12.2017 года - отсутствуют).

Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31.12.2018 года представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными иностранными компаниями, имеют сроки погашения с 03.11.2020 года по 09.11.2020 года, купонный доход от 6,125% до 7,75% годовых. Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками, в портфеле Банка по состоянию на 31.12.2018 года отсутствуют.

Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31.12.2017 года представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными иностранными компаниями и иностранными банками. Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями, имеют сроки погашения с 03.11.2020 года по 13.12.2022 года, купонный доход от 4,375% до 7,75% годовых. Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками, имеют сроки погашения с 01.05.2018 года по 15.09.2022 года, купонный доход от 2,25% до 6,125% годовых.

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 31.12.2018 года и на 31.12.2017 года имеют срок погашения 27.02.2019 года, купонный доход 7,50% годовых.

Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31.12.2017 года представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими нефинансовыми компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31.12.2017 года имеют срок погашения 25.10.2018 года, купонный доход не определен. Банком сформирован 100-ый% резерв на возможные потери по вложениям в данные ценные бумаги.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2018 года для целей оценки кредитного качества относятся к категории текущих финансовых инструментов.

Ниже представлена информация о видах экономической деятельности эмитентов ценных бумаг:

Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Вложения в еврооблигации кредитных организаций - нерезидентов	-	10 148 715
Вложения в еврооблигации коммерческих организаций - нерезидентов	1 027 362	3 251 737
- Транспортные услуги	-	855 082
- Промышленность	1 027 362	2 396 655
Вложения в государственные и муниципальные облигации	122 102	123 342
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	122 102	123 342
Вложения в корпоративные облигации организаций - резидентов	-	124 042
- Транспортные услуги	-	124 042
Инвестиции в доли участия	-	55
- Издательская деятельность	-	55
Итого вложения в ценные бумаги до вычета резервов	1 149 464	13 647 891
<i>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки/ (2017: Резервы под обесценение)</i>	-	<i>(124 097)</i>
Итого вложения в ценные бумаги за вычетом резервов	1 149 464	13 523 794

Ниже представлена информация о географической концентрации эмитентов ценных бумаг:

Страновая категория эмитента	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 до вычета резервов	1 149 464	
<i>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	
Итого вложения в ценные бумаги за вычетом резервов	1 149 464	

Страновая категория эмитента	31 декабря 2017 года	Дата погашения
Российская Федерация	247 439	
Облигации федерального займа (ОФЗ)	123 342	27.02.2019
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	124 042	25.10.2018
Инвестиции в доли участия	55	Н/п
Страны ОЭСР	11 906 358	
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками и компаниями	11 906 358	с 01.05.2018г. по 30.03.2022
Страны, не входящие в ОЭСР	1 494 094	
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками и компаниями	1 494 094	с 16.04.2021 по 15.09.2022
Итого вложения в ценные бумаги до вычета резервов	13 647 891	
<i>Резервы под обесценение</i>	<i>(124 097)</i>	
Итого вложения в ценные бумаги за вычетом резервов	13 523 794	

Ниже представлена информация за 2018 год об объемах операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Тип операции	Вид эмитента				Итого
	Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями, и инвестиции в доли участия	Облигации федерального займа	Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками	Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	
Остаток на 31 декабря 2017 года	124 097	123 342	10 148 715	3 251 737	13 647 891
Эффект от первого применения МСФО (IFRS) 9	(124 097)	-	(10 148 715)	(2 358 050)	(12 630 862)
Остаток на 1 января 2018 года	-	123 342	-	893 687	1 017 029
Покупка ценных бумаг	-	-	-	-	-
Продажа ценных бумаг	-	-	-	-	-
Погашение ценных бумаг эмитентом	-	-	-	-	-
Прочие изменения стоимости ценных бумаг	-	(1 240)	-	133 675	132 435
Остаток на 31 декабря 2018 года	-	122 102	-	1 027 362	1 149 464

Ниже представлена информация за 2017 год об объемах операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи:

Тип операции	Вид эмитента				Итого
	Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями, и инвестиции в доли участия	Облигации федерального займа	Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками	Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	
Остаток на 1 января 2017 года	371 905	-	7 713 997	2 345 749	10 431 651
Покупка ценных бумаг	-	118 228	2 653 448	1 236 747	4 008 423
Продажа ценных бумаг	(330 441)	-	-	(424 306)	(754 747)
Погашение ценных бумаг эмитентом	-	-	-	-	-
Прочие изменения стоимости ценных бумаг	82 633	5 114	(218 730)	93 547	(37 436)
Остаток на 31 декабря 2017 года	124 097	123 342	10 148 715	3 251 737	13 647 891

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 представлен анализ изменения резерва под обесценение долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года:

	2017
Резерв под обесценение на 1 января	238 485
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(114 388)
Резерв под обесценение на 31 декабря	124 097

11. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

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)	-	25.10.2018	не определена
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 660 529	(154 948)	14 505 581		

Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками, по состоянию на 31.12.2018 года включают ценные бумаги, переданные по договорам «прямого РЕПО», общей стоимостью в 1 075 516 тысяч рублей (на 31.12.2017 года - отсутствуют).

Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями, по состоянию на 31.12.2018 года включают ценные бумаги, переданные по договорам «прямого РЕПО», общей стоимостью в 783 524 тысяч рублей (на 31.12.2017 года - отсутствуют).

На 31.12.2018 года у Банка отсутствовали ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не погашенные эмитентами в установленный срок, кроме ценных бумаг, указанных в следующем абзаце. Вложения Банка в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 31.12.2017 года отсутствовали.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими нефинансовыми компаниями. Корпоративные облигации в портфеле

Банка по состоянию на 31.12.2018 года имеют срок погашения 25.10.2018 года, купонный доход не определен. Указанные ценные бумаги не были погашены эмитентом в установленный срок - Банком сформирован 100-ый% оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по вложениям в данные ценные бумаги.

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
- Транспортные услуги	1 006 639
- Промышленность	1 768 663
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

Портфель ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлен исключительно вложениями в ценные бумаги, которые были переклассифицированы из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости» при первом применении МСФО (IFRS) 9 с даты 1 января 2018 года.

Ниже представлена информация за 2018 год об объемах операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости:

Тип операции	Вид эмитента				Итого
	Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	Корпоративные облигации, выпущенные российскими банками	Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками	Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	
Остаток на 31 декабря 2017 года	-	-	-	-	-
Эффект от первого применения МСФО (IFRS) 9	124 097	-	10 148 715	2 358 050	12 630 862
Остаток на 1 января 2018 года	124 097	-	10 148 715	2 358 050	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	97	711	2 399 892	417 252	2 817 952
Остаток на 31 декабря 2018 года	124 194	130 713	11 630 320	2 775 302	14 660 529

Прочие изменения стоимости ценных бумаг представляют собой преимущественно изменения балансовой стоимости корпоративных еврооблигаций, выпущенных иностранными банками, номинированных в долларах США, связанные с ростом курса доллара США по отношению к российскому рублю за 2018 год более чем на 20% (с 57,05 руб. до 69,47 руб.).

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года для целей оценки кредитного качества относятся к категории текущих финансовых инструментов, за исключением вложений в корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями, стоимостью 124 194 тысяч рублей, классифицируемых в качестве дефолтных финансовых активов, и в корпоративные облигации, выпущенные российскими банками, стоимостью 130 713 тысяч рублей, классифицируемых в качестве требующих мониторинга финансовых активов.

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

Вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2017 года у Банка не было.

12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Наименование показателя	Движимое имущество	Недвижимое имущество	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	2 690	1 135 221	1 137 911
Резерв на возможные потери	(893)	-	(893)
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
Резерв на возможные потери	(893)	-	(893)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери на 31 декабря 2018 года	297	1 151 118	1 151 415

Наименование показателя	Движимое имущество	Недвижимое имущество	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	100 924	1 118 276	1 219 200
Резерв на возможные потери	(20 786)	-	(20 786)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери на 1 января 2017 года	80 138	1 118 276	1 198 414
Поступление	1 500	120 933	122 433
Реализация	(78 948)	(110 192)	(189 140)
Переоценка	-	6 204	6 204
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	2 690	1 135 221	1 137 911
Резерв на возможные потери	(893)	-	(893)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери на 31 декабря 2017 года	1 797	1 135 221	1 137 018

Сумма дохода от предоставления объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в операционную аренду составила за 2018 год 68 900 тысяч рублей (за 2017 год - 73 688 тысяч рублей).

Чистые расходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составили за 2018 год 406 тысяч рублей (за 2017 год - 41 595 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 2018 года	31 декабря 2017 года
Недвижимость	1 078 201	1 066 511
Земля	72 917	68 710
Движимое имущество	-	1 500
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 151 118	1 136 721
<i>Резерв на возможные потери</i>	-	-
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери	1 151 118	1 136 721

19.02.2018 года из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, был произведен перевод автомобиля Land Rover Range Rover в состав основных средств. Стоимость на момент перевода составила 1 500 тысяч рублей. 13.06.2018 года по Постановлению о передаче нереализованного в принудительном порядке имущества должника взыскателю от 09.01.2018 года в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, были получены объекты недвижимости по адресу г. Находка, пр-т Находкинский, д. 1Р:

- Здание - продовольственный магазин и складские помещения S-1292,6 кв. м - 8 785 тысяч рублей;
- Земельный участок - 4 207 тысяч рублей.

29.08.2018 года по Постановлению о передаче нереализованного в принудительном порядке имущества должника взыскателю от 19.04.2018 года в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, был получен объект недвижимости - прогулочный катер P2802, 1985 года выпуска стоимостью 2 625 тысяч рублей. 24.10.2018 года из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, был реализован объект недвижимости - прогулочный катер P2802, 1985 года выпуска стоимостью 1 423 тысячи рублей.

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 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 переоценки справедливой стоимости объектов в 2018 году была отражена дооценка в сумме 1 695 тысяч рублей (в 2017 году - 6 204 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

	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

	Земля	Здания и сооружения	Мебель, офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Вложения в сооружение/ приобретение основных средств	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.2016	43 460	765 559	123 239	5 695	4 507	942 460
Первоначальная/ переоцененная стоимость						
Остаток на 01.01.2017	43 460	1 026 943	599 896	33 241	4 507	1 708 047
Приобретение	-	-	12 683	-	5 654	18 337
Выбытие	-	-	(92 684)	-	-	(92 684)
Перевод между категориями	-	-	7 772	-	(7 772)	-
Переоценка	2 040	100 694	-	-	-	102 734
Остаток на 31.12.2017	45 500	1 127 637	527 667	33 241	2 389	1 736 434
Накопленная амортизация						
Остаток на 01.01.2017	-	261 384	476 657	27 546	-	765 587
Амортизационные отчисления	-	13 137	29 446	1 120	-	43 703
Выбытие	-	-	(89 778)	-	-	(89 778)
Переоценка	-	31 106	-	-	-	31 106
Остаток на 31.12.2017	-	305 627	416 325	28 666	-	750 618
Остаточная стоимость на 31.12.2017	45 500	822 010	111 342	4 575	2 389	985 816

По состоянию на 31 декабря 2018 года переоценка основных средств не проводилась. По состоянию на 31 декабря 2017 года и в первом полугодии 2018 года была проведена переоценка основных средств по результатам анализа рынка офисной и производственной недвижимости, проведенного оценочной компанией НП «Клуб Профессионал». В результате переоценки основных средств (в т.ч. объектов недвижимости и земельных участков) их остаточная стоимость увеличилась на 71 628 тысяч рублей в 2017 году и 4 991 тысяч рублей в 2018 году соответственно.

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 2018 года была бы на 82 411 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года - на 82 165 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 2018 года была бы на 7 708 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года - на 7 685 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 объекты недвижимости и земельные участки учитывались бы с использованием модели учета по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года составила бы 249 715 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года - 256 941 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года стоимость основных средств, переданных в операционную аренду, составила 3 088 тысяч рублей.

Объекты основных средств по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года 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 Банку, расположенного по адресу:

г. Владивосток, ул. Светланская, д. 47:

- 1) административного здания 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) здания гаража с пристройками общей площадью 471,30 кв. м. (лит. Б, Б1 - пристройка, Б2-пристройка, этажность: цокольный, 1, 1, 1).

Ограничения приняты в ходе судебных разбирательств в отношении данного имущества в Приморском краевом суде и Арбитражном суде Приморского края. 05.12.2016 года Приморским краевым судом вынесен приговор, которым постановлено передать указанное имущество в собственность Российской Федерации. Приговор в части передачи данных объектов недвижимости в собственность Российской Федерации был обжалован Банком, 28.12.2017 года Апелляционная коллегия Верховного суда Российской Федерации удовлетворила жалобу Банка и отменила данный приговор. Однако 21.03.2018 года в Арбитражный суд Приморского края поступил виндикационный иск прокурора Приморского края к Банку.

Банк на основе принятых решений по итогам разбирательства судебного дела в Верховном суде Российской Федерации, с учетом анализа предъявленного виндикационного иска, рассматривает вероятность неблагоприятного исхода данного судебного разбирательства и изъятия указанного имущества в собственность Российской Федерации как незначительную по причине наличия существенных оснований, подтвержденных правоприменительной практикой, для отказа в удовлетворении виндикационного иска. По мнению руководства Банка, данная ситуация не влияет на возможность использования данных объектов недвижимости в основной деятельности Банка.

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 31.12.2017	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

	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 31.12.2016	91	495	714	21 701	116	23 117
Первоначальная стоимость						
Остаток на 01.01.2017	124	1 718	1 384	28 541	116	31 883
Приобретение	-	-	-	-	16 453	16 453
Выбытие	(61)	(374)	-	-	(116)	(551)
Перевод между категориями	-	-	-	15 228	(15 228)	-
Остаток на 31.12.2017	63	1 344	1 384	43 769	1 225	47 785
Накопленная амортизация						
Остаток на 01.01.2017	33	1 223	670	6 840	-	8 766
Амортизационные отчисления	(16)	121	277	7 308	-	7 690
Остаток на 31.12.2017	17	1 344	947	14 148	-	16 456
Остаточная стоимость на 31.12.2017	46	-	437	29 621	1 225	31 329

15. Прочие активы

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Финансовые активы, в т.ч.:		
- незавершенные расчеты по банковским картам	24 561	17 527
- торговая дебиторская задолженность	14 485	133 673
- чистые инвестиции в лизинг	8 409	17 167
- инвестиции в доли участия	2 350	1 412
- требования к персоналу и подотчетным лицам	1 365	964
- требования по операциям с ценными бумагами	111	-
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам	(2 187)	(80 889)
Прочие финансовые активы за вычетом резервов	49 094	89 854

Нефинансовые активы, в т.ч.:		
- прочая дебиторская задолженность и авансы уплаченные	124 765	121 507
- материальные запасы	17 784	15 434
- расчеты по налогам (кроме налога на прибыль) и страховым взносам	8 782	3 522
Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов	(43 384)	(87 116)
Прочие нефинансовые активы за вычетом резервов	107 947	53 347
Итого прочих активов	157 041	143 201

16. Привлеченные средства Банка России

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. По состоянию на 31 декабря 2017 года обязательства по данным операциям отсутствовали. Информация о балансовой и справедливой стоимости заложенных активов по договорам «прямого РЕПО» представлена в Примечании 33 к финансовой отчетности.

17. Средства клиентов

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Физические лица, в т.ч.:		
- текущие счета/ счета до востребования	3 232 292	3 205 753
- срочные депозиты	17 802 686	17 162 963
Итого средств физических лиц	21 034 978	20 368 716
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в т.ч.:		
- расчетные счета	5 015 158	3 927 963
- срочные депозиты	798 642	1 345 637
- договоры «прямого РЕПО»	882 178	-
Итого средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	6 695 978	5 273 600
Итого средств клиентов	27 730 956	25 642 316

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма обязательств, тыс. руб.	Доля в величине средств клиентов, %	Сумма обязательств, тыс. руб.	Доля в величине средств клиентов, %
Физические лица	21 034 978	75,9%	20 368 716	79,4%
Торговля	2 031 080	7,3%	2 150 432	8,4%
Финансовые услуги	1 447 397	5,2%	296 097	1,2%
Сфера услуг	1 133 095	4,1%	1 110 758	4,3%
Строительство	786 202	2,8%	757 595	3,0%
Промышленность	664 602	2,4%	387 641	1,5%
Транспорт и связь	329 273	1,2%	315 156	1,2%
Сельское хозяйство	131 446	0,5%	74 613	0,3%
Прочее	172 883	0,6%	181 308	0,7%
Итого средств клиентов	27 730 956	100,0%	25 642 316	100,0%

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. По состоянию на 31 декабря 2017 года обязательства по данным операциям отсутствовали. Информация о балансовой и справедливой стоимости заложенных активов по договорам «прямого РЕПО» представлена в Примечании 33 к финансовой отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 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	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

Вид векселя	Дата выдачи	Дата погашения	Номинальная стоимость	Дисконт, %	Дисконт, начисленный на 31.12.2017	Балансовая стоимость на 31.12.2017
Дисконтный вексель	15.06.2017	По предъявлении, но не ранее 03.09.2018	31 299	5,00	994	30 305
Дисконтный вексель	05.04.2017	По предъявлении, но не ранее 14.05.2018	2 429	7,25	60	2 369
Итого выпущенные векселя			33 728		1 054	32 674

19. Прочие обязательства

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Финансовые обязательства, в т.ч.:		
- незавершенные расчеты по банковским картам	31 571	35 160
- средства в расчетах	11 507	3 321
- торговая кредиторская задолженность	10 307	12 536
- обязательства по операциям с ценными бумагами	5 937	637
- обязательства по выплате дивидендов	502	293
Итого финансовые обязательства	59 824	51 947

Нефинансовые обязательства, в т.ч.:		
- оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	70 241	32 285
- обязательства перед персоналом по ежегодным оплачиваемым отпускам	26 011	25 211
- расчеты по налогам (кроме налога на прибыль) и страховым взносам	18 127	21 099
- отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	14 998	16 013
- авансы полученные	6 492	1 796
Итого нефинансовые обязательства	135 869	96 404
Итого прочих обязательств	195 693	148 351

20. Чистые процентные доходы/ (расходы)

	За год, закончившийся 31.12.2018	За год, закончившийся 31.12.2017
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
- кредиты клиентам, в т.ч.:	779 499	764 206
<i>юридическим лицам</i>	698 841	689 217
<i>физическим лицам</i>	80 658	74 989
- ценные бумаги	358 038	-
- кредиты и депозиты в других кредитных организациях	41 503	149 178
- финансовая аренда (лизинг)	2 358	8 202
- корреспондентские счета в других кредитных организациях	1 169	229
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
- ценные бумаги	103 318	419 326
Итого процентных доходов, рассчитанных по методу эффективной процентной ставки	1 285 885	1 341 141
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
- средства клиентов, в т.ч.:	1 162 939	1 304 481
<i>юридических лиц</i>	66 645	77 201
<i>физических лиц</i>	1 096 294	1 227 280
- средства других кредитных организаций	27 521	4 382
- выпущенные векселя	1 563	925
Итого процентных расходов, рассчитанных по методу эффективной процентной ставки	1 192 023	1 309 788
Чистые процентные доходы	93 862	31 353

21. Чистые комиссионные доходы/ (расходы)

	За год, закончившийся 31.12.2018	За год, закончившийся 31.12.2017
Комиссионные доходы, в т.ч.:		
- расчетно-кассовое обслуживание	319 724	305 871
- осуществление переводов денежных средств	242 174	223 495
- операции с валютными ценностями	194 446	175 294
- открытие и ведение банковских счетов	99 646	109 288
- выдача банковских гарантий и поручительств	16 151	14 797
- посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	453	8
- прочее	56 875	88 679
Итого комиссионных доходов	929 469	917 432
Комиссионные расходы, в т.ч.:		
- расчетно-кассовое обслуживание	104 554	86 238
- осуществление переводов денежных средств	51 897	44 593
- операции с валютными ценностями	22 838	18 378
- открытие и ведение банковских счетов	822	785
- посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	310	-
- прочее	312	746
Итого комиссионных расходов	180 733	150 740
Чистые комиссионные доходы	748 736	766 692

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 31.12.2018	За год, закончившийся 31.12.2017
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 650)	12 973
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(34 166)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	32 384
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(1 563 942)	1 660 623
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	2 518 422	(522 394)
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки счетов в иностранной валюте, с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами	917 664	1 183 586

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

Ниже представлены расходы по созданию 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)	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	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		(358)	7 827	3 389	-	10 858
Условные обязательства кредитного характера	29	2 340	-	-	-	2 340
Итого изменение ОР под ОКУ		(144 534)	399 742	(355 087)	-	(99 879)

Ниже представлены расходы по созданию резервов под обесценение финансовых инструментов, признанные в составе прибыли или убытка, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	Примечание	Резерв под обесценение финансовых инструментов	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	-	-
Средства в других кредитных организациях	8	2 485	2 485
Кредиты клиентам	9	(311 627)	(311 627)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	114 388	114 388
Прочие финансовые активы		(111 014)	(111 014)
Условные обязательства кредитного характера	29	5 275	5 275
Итого изменение резервов под обесценение		(300 493)	(300 493)

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	ОР под ОКУ за 12 месяцев	ОР под ОКУ за весь срок (не кредитно- обесцененные)	ОР под ОКУ за весь срок (кредитно- обесцененные)	Приобретен- ные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2018	273 315	1 091 127	3 555 177	-	4 919 619
Новые созданные или приобретенные активы	1 207 576	252 465	-	-	1 460 041
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(1 021 726)	(710 364)	(203 428)	-	(1 935 518)
Изменение величины кредитного риска по финансовым инструментам	(41 316)	58 157	558 515	-	575 356
Списание			(290 740)		(290 740)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2018	417 849	691 385	3 619 524	-	4 728 758

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение финансовых инструментов за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

Резерв под обесценение финансовых инструментов на 01.01.2017	4 595 885
Создание/ (восстановление)	300 493
Списание	(61 601)
Резерв под обесценение финансовых инструментов на 31.12.2017	4 834 777

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 долговым финансовым инструментам, 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 переоценки данных ценных бумаг.

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

Сравнительные данные за 2017 год представляют изменение резерва под обесценение финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 и не являются сопоставимыми с данными на 1 января 2018 года и 31 декабря 2018 года, представленными согласно требований МСФО (IFRS) 9.

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

Ниже представлено изменение резервов под обесценение нефинансовых активов и прочие риски за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	Прочие нефинансовые активы	Гарантии исполнения	Итого
Резервы под обесценение и прочие риски на 01.01.2017	87 056	-	87 056
Создание/ (восстановление)	60	-	60
Списание	-	-	-
Резервы под обесценение и прочие риски на 31.12.2017	87 116	-	87 116

24. Операционные расходы

	Примечание	За год, закончившийся 31.12.2018	За год, закончившийся 31.12.2017
Расходы на содержание персонала		720 173	643 891
Страховые взносы по обязательному страхованию вкладов		118 505	156 888
Расходы по операционной аренде		92 252	84 307
Амортизация основных средств и нематериальных активов	13, 14	66 741	51 393
Расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем		48 603	30 877
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		47 384	46 367
Расходы по охране и инкассации		46 677	25 015
Расходы, связанные с имуществом, полученным по отступным		42 710	27 558
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами		42 114	32 700
Расходы по списанию стоимости материально- производственных запасов		9 802	24 801
Расходы от уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи		1 255	5 573
Прочие операционные расходы		120 836	247 482
Итого операционных расходов		1 357 052	1 376 852

25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31.12.2018	За год, закончившийся 31.12.2017
Расходы по текущему налогу на прибыль	27 965	180 404
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	75 437	(82 199)
Расход по налогу на прибыль за период	103 402	98 205

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, полученной за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, составляет 20% (31 декабря 2017 года - 20%).

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

	За год, закончившийся 31.12.2018	За год, закончившийся 31.12.2017
Прибыль по МСФО до налогообложения	489 822	496 790
Теоретическое налоговое отчисление по соответствующей ставке (31 декабря 2018 г.: 20%; 31 декабря 2017 г.: 20%)	97 964	99 358
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам (15%)	(1 445)	(1 762)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов	6 883	609
Расход по налогу на прибыль за период	103 402	98 205

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.

ПАО АКБ «Приморье»
 Примечания к финансовой отчетности за 2018 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	88 092	(182 294)	5 257	265 129	-	(11 778)	276 907
Кредиты клиентам	84 288	52 631	-	31 657	18 172	-	13 485
Основные средства	28 649	1 923	-	26 726	-	-	26 726
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7 913	(2 686)	-	10 599	-	-	10 599
Прочие активы	9 114	(88 629)	-	97 743	(32 898)	-	130 641
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 428	26 523	-	4 905	2 584	-	2 321
Прочее	7 018	(175)	-	7 193	-	-	7 193
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							
Переоценка основных средств	(117 397)	-	(998)	(116 399)	-	-	(116 399)
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	(14 048)	(15 650)	-	1 602	8 059	-	(6 457)
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам	(12 660)	16 667	-	(29 327)	-	-	(29 327)
Основные средства	(18 813)	(306)	-	(18 507)	-	-	(18 507)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(23 850)	(23 850)	-	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(248 265)	(248 265)	-	-	-	-	-
Прочее	(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

	31 декабря 2017 года	Изменение в прибылях или убытках	Изменение в прочем совокупном доходе	31 декабря 2016 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	276 907	138 025	(40 460)	179 342
Кредиты клиентам	48 380	(11 475)	-	59 855
Прочие активы	39 711	27 718	-	11 993
Основные средства	30 753	(5 306)	-	36 059
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10 778	(4 021)	-	14 799
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	6 457	(1 055)	-	7 512
Прочее	684	(6 692)	-	7 376
Общая сумма отложенных налоговых активов	413 670	137 194	(40 460)	316 936
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Переоценка основных средств	(116 399)	2	(14 326)	(102 075)
Выпущенные векселя	(211)	(211)	-	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(116 610)	(209)	(14 326)	(102 075)
Итого чистые отложенные налоговые активы	297 060	136 985	(54 786)	214 861

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 2018 года отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в размере 389 164 тысяч рублей был признан в отношении всей суммы накопленных убытков в налоговом учете (на 31 декабря 2017 года - 0 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 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 2017 года - 116 399 тысяч рублей) и отражено в составе фонда переоценки основных средств в соответствии с МСФО (IAS) 16.

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 2018 года - 381 027 тысяч рублей (31 декабря 2017 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 2018 года эмиссионный доход составляет 352 357 тысяч рублей (31 декабря 2017 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 2018 года нераспределенная прибыль Банка составила 2 522 575 тысяч рублей (31 декабря 2017 года - 2 143 261 тысяч рублей), в том числе прибыль за 2018 год в сумме 504 315 тысяч рублей (за 2017 год - 251 182 тысяч рублей).

В составе собственных средств, представленных в российских учетных регистрах Банка, на 31 декабря 2018 года отражен резервный фонд в сумме 12 500 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 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 22.06.2018 года №49) принято решение полученную по итогам работы в 2017 году прибыль в сумме 251 182 тысяч рублей распределить в следующем порядке:

- 125 000 тысяч рублей выплатить в виде дивидендов;
- 126 182 тысяч рублей оставить в распоряжении Банка.

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.

В 2017 году Банком были начислены дивиденды на сумму 125 000 тысяч рублей (500 рублей в расчете на акцию) за счет нераспределенной прибыли за 2016 год, из них в 2017 году было выплачено 124 791 тысяч рублей. По истечении срока истребования в 2017 году Банк принял решение о зачислении невостребованных дивидендов в размере 35 тысяч рублей в состав нераспределенной прибыли.

	За год, закончившийся 31.12.2018	За год, закончившийся 31.12.2017
Чистая прибыль (тысяч рублей)	386 420	398 585
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	250	250
Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)	1 545,7	1 594,3
	За год, закончившийся 31.12.2018	За год, закончившийся 31.12.2017
Дивиденды к выплате на 1 января	293	119
Дивиденды, объявленные в течение года	125 000	125 000
Дивиденды, выплаченные в течение года	(124 791)	(124 791)
Зачислено в состав нераспределенной прибыли	-	(35)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	502	293

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. Гарантии исполнения представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами. 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 и гарантиях исполнения Банка на 31.12.2018 года и 31.12.2017 года:

Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года	Изменение
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафтов	1 391 148	2 024 553	(633 405)
Аккредитивы	9 698	6 877	2 821
Гарантии исполнения	950 905	894 935	55 970
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки/ (2017: Резерв на возможные потери)	(70 241)	(32 285)	(37 956)
Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом резерва	2 281 510	2 894 080	(612 570)

Отзывные обязательства Банка по предоставлению гарантий исполнения составляют по состоянию на 31 декабря 2018 года - 320 350 тысяч рублей (31 декабря 2017 года - 117 333 тысяч рублей).

По обязательствам Банка по аккредитивам по состоянию на 31 декабря 2018 года имеется привлеченное покрытие в размере 8 678 тысяч рублей (31 декабря 2017 года - 0 тысяч рублей).

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

Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафтов по состоянию на 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 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

Ниже представлен анализ изменения резерва по условным обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	2017
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	37 560
Восстановление резерва в течение года	(5 275)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	32 285

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

Операционная аренда	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
До 1 года	95 255	99 432
От 1 года до 5 лет	216 286	222 482
Свыше 5 лет	363 806	379 765
Итого	675 347	701 679

Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов, представляет собой постоянную и переменную часть арендной платы (минимальных арендных платежей) и составляет в 2018 году - 86 221 тысяч рублей (в 2017 году - 79 635 тысяч рублей). Сумма арендных платежей, признанных в качестве доходов, представляет собой постоянную и переменную часть арендной платы (минимальных арендных платежей) и составляет в 2018 году - 68 916 тысяч рублей (в 2017 году - 88 547 тысяч рублей).

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.

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 2018 года и на 31 декабря 2017 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 2018 года составляет 410 352 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года - 410 352 тысяч рублей). Описание текущего статуса данного судебного разбирательства описано в Примечании 13 к финансовой отчетности.

25.01.2018 года конкурсный управляющий ЗАО «Мясной Двор» обратился в Арбитражный суд Приморского края с иском к Банку о признании недействительным соглашения об отступном, заключенного 01.04.2016 года между Банком и ЗАО «Мясной Двор» в счет погашения кредитных обязательств, и применении последствий недействительности в виде возврата имущества, переданного по сделке в сумме 263 787 тысяч рублей. Банк оценивает вероятность неблагоприятного исхода рассмотрения указанного иска как низкую.

Налоговое законодательство

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года руководство 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 2018 года общая сумма денежных средств, полученных Банком по поручению клиентов, не превышает 200 тысяч рублей (31 декабря 2017 года - 100 тысяч рублей). Активы и обязательства, связанные с деятельностью по доверительному управлению, не отражены в финансовой отчетности Банка.

30. Управление рисками

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

Стратегия управления рисками Банка имеет своей целью решение следующих задач:

- 1) обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития Банка;
- 2) обеспечение и защита интересов акционеров, участников, кредиторов, клиентов Банка и иных лиц, с учетом того, что указанные лица заинтересованы в продолжении устойчивой деятельности Банка, чтобы принимаемые Банком риски не создавали угрозы для существования Банка;
- 3) усиление конкурентных преимуществ Банка вследствие:
 - обеспечения единого понимания рисков и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;

- повышения эффективности управления капиталом Банка;
- сохранения устойчивости при расширении продуктового ряда Банком (внедрение более сложных продуктов) вследствие адекватной оценки и управления принимаемыми рисками;
- соответствия лучшим практикам по управлению рисками, в том числе рекомендациям Базельского соглашения;

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

Общую стратегию в области управления рисками определяет Совет директоров Банка.

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

Структура, содержание и порядок раскрытия качественной и количественной информации о рисках определяется 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, инициирующим и осуществляющим операцию.

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

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

а) оценка кредитного риска осуществляется в рамках комплексной системы анализа рисков, включающей в себя сочетание количественной (на основе расчета внутреннего рейтинга клиента, величины возможных потерь и других показателей) и качественной (экспертной) оценки кредитного риска. Оценка кредитного риска проводится как на индивидуальной (экспертиза отдельных сделок/заемщиков/контрагентов), так и на портфельной основе (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 03.11.2009 года № 346-П, Банк применяет также статистический метод на основе базы данных о выявленных факторах операционного риска, в соответствии с которым Банком на постоянной основе осуществляется сбор информации о выявленных факторах и убытках от реализации операционного риска, осуществляется оценка приемлемости уровня риска и определяются меры по его минимизации;

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

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

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

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

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

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

Исходя из анализа текущего и планового уровня капитала, а также текущей потребности в капитале, необходимо для покрытия сложившегося уровня принятых рисков, и возможной потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка, Советом директоров Банка установлены лимиты непредвиденных потерь по видам рисков, покрываемых внутренним капиталом Банка. Контроль указанных лимитов осуществляется на ежеквартальной основе с предоставлением отчета Правлению и Совету директоров Банка.

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

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

Принципы управления рисками.

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

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

Описание процесса управления рисками.

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

Идентификация рисков, присущих деятельности Банка.

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

Оценка уровней идентифицированных рисков.

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

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

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

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

Принципы системы лимитов Банка:

- 1) лимиты установлены для всех подразделений Банка, ответственных за принятие рисков;
- 2) лимиты базируются на оценках потребности в капитале и достаточности капитала;
- 3) система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру, включающую:
 - общий лимит предельно допустимого уровня риска по Банку;
 - лимиты по видам существенных для Банка рисков;
 - лимиты на отдельных заемщиков (контрагентов);
- 4) банком определяются меры по снижению объема принятых рисков в случае нарушения установленных лимитов или возникновения угрозы их нарушения;
- 5) результаты контроля лимитов включаются во внутреннюю отчетность Банка.

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

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

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

Информация о видах значимых рисков

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

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

Ниже представлена 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	31 декабря 2018 Н 1.1	31 декабря 2018 Н 1.2	31 декабря 2018 Н 1.0
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в том числе:			
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	31 812 205	31 812 205	32 399 192
Резервы под активы I-й группы риска	5 208 372	5 208 372	5 208 372
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

Наименование показателя	31 декабря 2018 Н 1.1	31 декабря 2018 Н 1.2	31 декабря 2018 Н 1.0
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
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
<i>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них</i>	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
<i>Срочные сделки и производные финансовые инструменты</i>	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

Наименование показателя	31 декабря 2017 Н 1.1	31 декабря 2017 Н 1.2	31 декабря 2017 Н 1.0
<i>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в том числе:</i>	25 032 458	25 026 192	25 613 179
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	5 409 749	5 409 749	5 409 749
Резервы под активы I-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	9 982 864	9 982 864	9 982 864
Резервы под активы II-й группы риска	1 118	1 118	1 118

ПАО АКБ «Приморье»
 Примечания к финансовой отчетности за 2018 год
 (в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	31 декабря 2017 Н 1.1	31 декабря 2017 Н 1.2	31 декабря 2017 Н 1.0
Кредитный риск по активам II-й группы риска	1 996 349	1 996 349	1 996 349
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	54 171	54 171	54 171
Резервы под активы III-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	27 086	27 086	27 086
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	9 585 674	9 579 408	10 166 395
Резервы под активы IV-й группы риска	3 674 366	3 674 366	3 674 366
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	5 911 308	5 905 042	6 492 029
Кредитный риск по активам с пониженными коэффициентами риска	218 357	218 357	218 357
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	3 510 364	3 510 364	3 510 364
Кредиты на потребительские цели	10 736	10 736	10 736
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате кредитного качества контрагента	-	-	-
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	14 315	14 315	14 315
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	11 688 515	11 682 249	12 269 236
<i>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них</i>	3 053 558	3 053 558	3 053 558
Условные обязательства кредитного характера без риска	2 141 885	2 141 885	2 141 885
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	9 860	9 860	9 860
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	901 813	901 813	901 813
Резервы под условные обязательства кредитного характера	89 128	89 128	89 128
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	874 735	874 735	874 735
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	-	-
<i>Срочные сделки и производные финансовые инструменты</i>	-	-	-
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	-	-	-
Рыночный риск	1 541 535	1 541 535	1 541 535
Операционный риск	520 735	520 735	520 735
Итого нагрузка на капитал	20 613 973	20 607 707	21 194 694

Кредитный риск

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.

Оценка кредитного риска при формировании оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки для целей соблюдения требований МСФО (IFRS) 9 при индивидуальном методе резервирования в отношении финансовых инструментов (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 риска по единой шкале

Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств (S&P)

Текущие	от AAA до BB+
Требующие мониторинга	от BB до B+
Субстандартные	от B до CC-
Дефолтные	C, D-I, D-II

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

Банк, как указано в Примечаниях 4 и 5 к финансовой отчетности, использует два отдельных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков по кредитам клиентам и условным обязательствам кредитного характера:

- оценка на индивидуальной основе;
- оценка на коллективной основе.

Принципы оценки на индивидуальной основе: оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода. Банк определяет как минимум два возможных исхода для каждого кредита, один из которых обязательно приводит к кредитному убытку, несмотря на вероятность такого сценария. Индивидуальная оценка преимущественно основывается на экспертных суждениях сотрудников отделов кредитования юридических и физических лиц. Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактическими убытками.

Принципы оценки на коллективной основе: для оценки этапов риска и расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на коллективной основе Банк объединяет свои кредиты в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках группы имела однородный характер.

В целях оценки и классификации по уровню кредитного риска кредитов клиентам и условных обязательств кредитного характера Банк использует внутреннюю систему рейтингов с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта:

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующий интервал
Текущие	Непросроченные и/или от 1 до 30 дней просрочки
Требующие мониторинга	от 31 до 90 дней просрочки и/или реструктурированные кредиты
Дефолтные	более 90 дней просрочки

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

Текущие - активы с высоким кредитным качеством и с низким ожидаемым кредитным риском;
Требующие мониторинга - активы с достаточным кредитным качеством и со средним кредитным риском, включая кредиты от 31 до 90 дней просрочки включительно;
Дефолтные - кредитно-обесцененные активы с просрочкой платежа более 90 дней.

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.

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 № 98-К «Об установлении, использовании и контроле лимитов по казначейским операциям ОАО АКБ «Приморье»» от 27.02.2014 года протокол № 8; 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 имеющимся в наличии 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 01.01.2019 года значение Рыночного риска составило 334 706 тысяч рублей.

Ниже представлен размер требований к капиталу в отношении рыночного риска:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Н1.0 (в %)	13,98	14,82
Капитал	3 316 591	3 141 468
Знаменатель, в том числе	23 726 518	21 194 694
Рыночный риск, в том числе	334 706	1 541 535
<i>Процентный риск</i>	<i>13 041</i>	<i>110 539</i>
<i>Валютный риск</i>	<i>13 736</i>	<i>12 784</i>

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 гэл-анализа. В рамках гэл-анализа рассчитывается величина совокупного гэпа (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 31.12.2018 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 1 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>	-	-	-	-	-	-

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
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, имеющиеся в наличии для продажи	-	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, удерживаемые до погашения	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
<i>Расчетная процентная ставка</i>	6,17	6,08	5,70	5,35	5,61	5,79
Выпущенные долговые обязательства	-	11231	2393	-	11585	5294
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	5,00	5,40	-	4,73	5,00
Прочие пассивы	4061	682	392	570	375	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	6,80	5,54	6,21	5,65	5,95	-
Итого проценточувствительные пассивы	8091563	5482898	4157653	3383915	2427301	1384741
<i>Расчетная процентная ставка</i>	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

ПАО АКБ «Приморье»
Примечания к финансовой отчетности за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

Расчет процентного риска по состоянию на 31.12.2017 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	19475	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	0,10	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность всего	2001754	389956	677933	469587	1084321	3568571
<i>Расчетная процентная ставка</i>	7,10	14,70	12,36	12,37	11,57	12,27
Депозиты другим банкам и межбанковские кредиты	1796394	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	6,43	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим и физическим лицам, включая учтенные векселя	205360	389956	677933	469587	1084321	3568571
<i>Расчетная процентная ставка</i>	13,02	14,70	12,36	12,37	11,57	12,27
Кредиты юридическим лицам	155584	342484	644446	435451	1056690	3367923
<i>Расчетная процентная ставка</i>	11,71	14,31	12,00	11,82	11,37	12,03
Кредиты физических лиц	15783	47472	33487	34136	27631	200648
<i>Расчетная процентная ставка</i>	18,58	17,55	19,15	19,46	19,34	16,25
Просроченные кредиты	33993	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	16,44	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги	10409	75833	468755	18015	-	12885221
<i>Расчетная процентная ставка</i>	1,90	3,56	1,71	2,84	-	3,21
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10409	75833	468755	18015	-	12885221
<i>Расчетная процентная ставка</i>	1,90	3,56	1,71	2,84	-	3,21
Вложения в торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
СВОП	12562526	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	5,28	-	-	-	-	-
Прочие активы	69529	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	9,48	-	-	-	-	-
Итого проценточувствительные активы	14663693	465790	1146687	487603	1084321	16453792
<i>Расчетная процентная ставка</i>	5,54	12,89	8,00	12,02	11,57	5,18
Итого проценточувствительные активы нарастающим итогом	14663693	15129483	16276170	16763773	17848094	34301886
Проценточувствительные пассивы (ПЧП)						
Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Остатки на расчетных счетах клиентов	3347933	7	112	224	138	1444
<i>Расчетная процентная ставка</i>	1,35	3,89	2,96	2,54	3,62	3,59
Депозиты от других банков и межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Депозиты юридических лиц	828200	184087	138430	125000	38339	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	6,18	6,25	5,53	6,59	5,12	-
Вклады физических лиц	2208696	4701143	4796592	2867463	1552711	1031945
<i>Расчетная процентная ставка</i>	7,72	7,44	7,46	6,43	5,82	6,20
Выпущенные долговые	-	-	2429	31298	-	-

Расчет процентного риска по состоянию на 31.12.2017 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
обязательства						
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	7,25	5,00	-	-
Прочие пассивы	1651	976	927	530	231	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	6,58	6,53	5,89	6,30	5,12	-
Итого						
проценточувствительные пассивы						
<i>Расчетная процентная ставка</i>	4,18	7,39	7,41	6,43	5,80	6,20
Итого						
проценточувствительные пассивы нарастающим итогом						
Проценточувствительный ГЭП	6386479	11272692	16211182	19235697	20827116	21860505
Маржа фактическая	8277214	(4420423)	(3791803)	(2536912)	(507099)	15420403
Месячный чистый процентный доход (ЧПД)	1,36	5,49	0,60	5,59	5,77	(1,02)
	45431	(25107)	(22841)	(11310)	2765	65648

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 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

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2017 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 428 853	1 736 397	262 566	352 142	6 779 958
Обязательные резервы на счетах в Банке России	208 048	-	-	-	208 048
Средства в других кредитных организациях	130 236	146 478	1 632	-	278 346
Кредиты клиентам	5 186 529	99 959	-	-	5 286 488
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	123 342	13 400 452	-	-	13 523 794
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 137 018	-	-	-	1 137 018
Основные средства	985 816	-	-	-	985 816
Нематериальные активы	31 329	-	-	-	31 329
Прочие активы	142 809	336	5	51	143 201
Отложенные налоговые активы	297 060	-	-	-	297 060
Итого активов	12 671 040	15 383 622	264 203	352 193	28 671 058
Обязательства					
Средства других кредитных организаций	5	104	51	216	376
Средства клиентов	22 146 098	3 065 447	255 245	175 526	25 642 316
Выпущенные векселя	32 674	-	-	-	32 674
Прочие обязательства	147 676	632	42	1	148 351
Текущие налоговые обязательства	1 247	-	-	-	1 247
Итого обязательств	22 327 700	3 066 183	255 338	175 743	25 824 964
Чистая балансовая позиция	(9 656 660)	12 317 439	8 865	176 450	2 846 094
Чистая внебалансовая позиция	12 421 517	(12 390 367)	(13 773)	(17 636)	(259)
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	2 764 857	(72 928)	(4 908)	158 814	2 845 835

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 2018 года разумно возможная величина отклонения курса доллара США может составить 5,0%, курса Евро - 7,0%, курсов прочих валют - 10,0% (на 31 декабря 2017 года: доллара США - 5,0%, Евро - 7,0%, прочих валют - 10,0%).

Показатель	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Доллар США:				
- укрепление на 5,0%	(7 387)	(5 910)	(3 646)	(2 917)
- ослабление на 5,0%	7 387	5 910	3 646	2 917
Евро:				
- укрепление на 7,0%	366	293	(344)	(275)
- ослабление на 7,0%	(366)	(293)	344	275
Прочие валюты:				
- укрепление на 10,0%	(20 193)	(16 154)	15 881	12 705
- ослабление на 10,0%	20 193	16 154	(15 881)	(12 705)

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 планируемому 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 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	

ПАО АКБ «Приморье»
Примечания к финансовой отчетности за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен анализ риска ликвидности Банка на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6 779 958	-	-	-	-	6 779 958
Обязательные резервы на счетах в Банке России	208 048	-	-	-	-	208 048
Средства в других кредитных организациях	278 346	-	-	-	-	278 346
Кредиты клиентам	324 238	864 501	1 674 864	2 422 885	-	5 286 488
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 523 794	-	-	-	-	13 523 794
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	1 137 018	-	1 137 018
Основные средства	-	-	-	985 816	-	985 816
Нематериальные активы	-	-	-	31 329	-	31 329
Прочие активы	43 807	26 153	50 036	21 793	1 412	143 201
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	297 060	297 060
Итого активов	21 158 191	890 654	1 724 900	4 598 841	298 472	28 671 058
Обязательства						
Средства других кредитных организаций	376	-	-	-	-	376
Средства клиентов	10 269 864	9 856 411	4 679 038	837 003	-	25 642 316
Выпущенные векселя	-	2 353	30 321	-	-	32 674
Прочие обязательства	118 554	5 027	3 685	21 085	-	148 351
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	1 247	-	1 247
Итого обязательств	10 388 794	9 863 791	4 713 045	859 334	-	25 824 964
Чистый разрыв ликвидности	10 769 397	(8 973 137)	(2 988 145)	3 739 507	298 472	2 846 094
Совокупный разрыв ликвидности	10 769 397	1 796 259	(1 191 885)	2 547 622	2 846 094	

Ниже представлен анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств Банка, включая условные обязательства кредитного характера, на основе договорных недисконтированных денежных потоков на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 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	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	1 400 846	-	-	-	1 400 846
Итого	14 091 204	9 622 737	6 241 526	881 427	30 836 894
Финансовые обязательства, в т.ч.:					
Средства других кредитных организаций	376	-	-	-	376
Средства клиентов	10 229 814	9 921 415	4 826 058	892 763	25 870 050
Выпущенные векселя	-	2 353	30 321	-	32 674
Прочие финансовые обязательства	51 947	-	-	-	51 947
Условные обязательства кредитного характера	2 031 430	-	-	-	2 031 430
Итого	12 313 567	9 923 768	4 856 379	892 763	27 986 477

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 03.11.2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»:

Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Н1.0 (в %)	13,98	14,82
Капитал	3 316 591	3 141 468
Знаменатель, в том числе	23 726 518	21 194 694
Операционный риск, в том числе	496 517	520 735
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		
Чистые процентные доходы	2 613 789	3 305 643
Чистые непроцентные доходы	19 365	295 254
- чистые непроцентные доходы	2 594 424	3 010 389
- чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 973	800 943
- чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 660 623	1 195 666
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-
- комиссионные доходы	880 613	925 643
- прочие операционные доходы	192 631	245 336
- комиссионные расходы	(150 697)	(149 297)
- 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	(1 719)	(7 902)
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Расчет достаточности капитала для покрытия совокупного уровня операционного риска, рассчитанного с применением методов, установленных нормативными документами Банка России, констатировал достаточность имеющегося капитала Банка и устойчивость к такого рода рискам. Значение норматива Н1.0 рассчитанного с учетом операционного риска, составил 13,98% и остается в рамках предельного минимального уровня, установленного Банком России, с запасом 5,98 процентных пунктов.

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

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

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

Правовой риск (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 34-ОБ «Об организации управления правовым риском в ОАО АКБ «Приморье»» от 21.07.2009 года, протокол № 238, Внутренний порядок согласования юридической службой заключаемых кредитной организацией договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных и др.).

Для эффективного управления данным риском в Банке определены:

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

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

Ответственные подразделения: Юридическая служба, Служба управления рисками.

Результаты предоставляются на рассмотрение Правления Банка, Совета директоров Банка.

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

Для эффективного управления данным риском в Банке определены:

- отличительные признаки данного риска;
- внутренние и внешние факторы возникновения данного риска;
- методы выявления и оценки факторов возникновения риска;
- порядок участия и полномочия органов управления и подразделений, отвечающих за управление репутационным риском;

- пограничные значения (лимит), преодоление которых означает увеличение влияния репутационного риска на Банк;
- контроль и меры по минимизации риска.

Оценка репутационного риска осуществляется следующими методами:

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

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей, аффилированных лиц;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников;
- своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; - своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка;
- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом.

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

Ответственные подразделения: Юридическая служба, Служба управления рисками.

Результаты предоставляются на рассмотрение Правления Банка, Совета директоров Банка.

Риск концентрации (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 139-К «Об управлении риском концентрации в ПАО АКБ "Приморье", протокол №482; Положение № 98-К «Об установлении, использовании и контроле лимитов по казначейским операциям ОАО АКБ «Приморье»» от 27.02.2014 года, протокол № 8; «Порядок формирования портфеля ценных бумаг в ПАО АКБ «Приморье»» № 118-К от 26.05.2016 года, протокол № 27, Положение №102-КРЕД «О порядке предоставления ипотечных кредитов в ПАО АКБ «Приморье» от 16.02.2017 года, протокол №7; 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 нестандартизированную внутреннюю модель (Value-at-Risk), далее VaR. При расчете оценки VaR применяется метод исторического моделирования.

Оценка VaR- это прогноз потенциальной дополнительной нагрузки на Капитал Банка за 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 2018 года	31 декабря 2017 года
Показатели регуляторного капитала:		
Базовый капитал	2 746 685	2 571 562
Основной капитал	2 746 685	2 571 562
Дополнительный капитал	569 906	569 906
Собственные средства (капитал)	3 316 591	3 141 468
Активы, взвешенные по уровню риска:		
-необходимые для определения достаточности базового капитала	23 139 530	20 613 973
-необходимые для определения достаточности основного капитала	23 139 530	20 607 707
-необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	23 726 518	21 194 694
Нормативы достаточности капитала:		
Достаточность базового капитала (Н 1.1)	11,8701	12,4748
Достаточность основного капитала (Н 1.2)	11,8701	12,4748
Достаточность собственных средств (капитала) (Н 1.0)	13,9784	14,8220
Итого нормативного капитала	3 316 591	3 141 468

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 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 2018 года, рассчитанный в соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, составил 14,0% (31 декабря 2017 года - 14,8%). Минимально допустимое значение Н1.0 установлено Центральным банком Российской Федерации в размере 8,0%.

32. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- если количество дней обращения долгового финансового инструмента меньше n торговых дней, то справедливой стоимостью финансового инструмента признается средняя цена его средневзвешенных

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

В случае признания финансового рынка неактивным справедливая стоимость долговой ценной бумаги определяется как средняя цена его средневзвешенных цен, раскрываемых организатором торговли за последние 60 торговых дней.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в Отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 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 финансовых активов и обязательств, учитываемых в Отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Наименование показателя	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 523 794	-	-	13 523 794

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

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 2017 года:

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6 779 958	6 779 958	-	-	6 779 958
Обязательные резервы на счетах в Банке России	208 048	-	208 048	-	208 048
Средства в других кредитных организациях	278 346	-	278 346	-	278 346
Кредиты клиентам	5 286 488	-	-	5 899 224	5 899 224
Прочие финансовые активы	89 854	-	-	89 854	89 854
Пассивы					
Средства других кредитных организаций	376	-	376	-	376
Средства клиентов, в т.ч.:					
- текущие и расчетные счета;	7 133 716	-	7 133 716	-	7 133 716
- срочные депозиты	18 508 600	-	-	18 438 955	18 438 955
Выпущенные векселя	32 674	-	32 674	-	32 674
Прочие финансовые обязательства	51 947	-	-	51 947	51 947

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 2018 году и 2017 году не происходило.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»/ (2017: МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка») предусмотрены следующие категории финансовых инструментов:

- в отношении финансовых активов (2018: МСФО (IFRS) 9):

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

- в отношении финансовых активов (2017: МСФО (IAS) 39):

- Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Имеющиеся в наличии для продажи;

- Ссуды и дебиторская задолженность.
- 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 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

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Наименование статьи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Имеющиеся в наличии для продажи	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	6 779 958	6 779 958
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	208 048	208 048
Средства в других кредитных организациях	-	-	278 346	278 346
Кредиты клиентам	-	-	5 286 488	5 286 488
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	13 523 794	-	13 523 794
Прочие финансовые активы	-	-	89 854	89 854
Итого финансовые активы	-	13 523 794	12 642 694	26 166 488
<i>Нефинансовые активы</i>				2 504 570
Итого активы				28 671 058

Все финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года оцениваются по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств на сумму 3 341 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года - отсутствуют).

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

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 (на 31.12.2017 года - заключенные договоры отсутствовали) со сроками исполнения 9-10 января 2019 года, предметом которых являются указанные выше ценные бумаги.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, на 31.12.2017 года отсутствуют.

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.

Переданных в залог по договору залога ценных бумаг на 31.12.2018 года нет.

Балансовая стоимость ОФЗ 26208RMFS, переданных в залог по договору залога ценных бумаг № 14 от 17.05.2017 года по контр-гарантии, выданной юридическому лицу, на 31.12.2017 года составила 121 508 тысяч рублей. Контр-гарантия предусматривает следующие условия: сумма контр-гарантии: 65 000 тысяч рублей; вид: безотзывная; срок действия: с 27.05.2017 года по 05.06.2018 года включительно.

34. Взаимозачет финансовых инструментов

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)

На 31 декабря 2017 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, отсутствовали.

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 31.12.2018 года:

№	Наименование статьи	Всего	Казначей- ский бизнес	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
1	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	-	-	-	-	-
	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14 503 392	14 503 392	-	-	-
	Требования по текущему налогу на прибыль	108 277	-	-	-	108 277
9	Отложенный налоговый актив	389 165	-	-	-	389 165
	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 056 341	-	-	-	1 056 341
	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

№	Наименование статьи	Всего	Казначей- ский бизнес	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
II	ПАССИВЫ					
	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 080 515	1 080 515	-	-	-
14	Средства кредитных организаций	1 845	1 845	-	-	-
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 729 108	6 157	6 632 193	21 090 758	-
16	Вклады физических лиц	21 633 479	-	600 130	21 033 349	-
16.1	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
21	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 финансовом положении Банка по сегментам деятельности по состоянию на 31.12.2017 года:

№	Наименование статьи	Всего	Казначей- ский бизнес	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
I	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	2 833 171	-	-	-	2 833 171
1	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	752 607	544 559	42 234	165 814	-
2	Обязательные резервы	208 048	-	42 234	165 814	-
2.1	Средства в кредитных организациях	870 736	870 736	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
4						

ПАО АКБ «Приморье»
Примечания к финансовой отчетности за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

№	Наименование статьи	Всего	Казначей- ский бизнес	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
5	Чистая ссудная задолженность	7 450 998	1 796 411	5 358 714	236 001	59 872
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 525 206	13 525 206	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	9 245	-	-	-	9 245
9	Отложенный налоговый актив	372 408	-	-	-	372 408
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 071 526	-	-	-	1 071 526
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 137 018	-	-	-	1 137 018
12	Прочие активы	1 099 366	1 016 437	80 088	2 023	818
13	ВСЕГО АКТИВОВ	29 122 281	17 753 349	5 481 036	403 838	5 484 058
II	ПАССИВЫ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	376	376	-	-	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 635 951	12 241	5 235 577	20 388 133	-
16.1	Вклады физических лиц	20 985 500	-	617 454	20 368 046	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	33 728	33 728	-	-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	121 303	2 444	33 608	19 108	66 143
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	89 128	3 645	76 326	6 157	-
23	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	25 880 486	52 434	5 348 511	20 413 398	66 143

Сопоставление с активами в Отчете о финансовом положении

Резервы под обесценение финансовых активов	(309 758)
Прочие корректировки	(141 465)
Итого активов	28 671 058

Сопоставление с обязательствами в Отчете о финансовом положении

Резервы под обесценение по условным обязательствам кредитного характера	(57 089)
Прочие корректировки	1 567
Итого обязательств	25 824 964

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 активами 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

Ниже описаны показатели Отчета о финансовых результатах Банка по сегментам деятельности по состоянию на 31.12.2017 года:

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
Процентные доходы	1 329 154	556 740	677 508	75 378	19 528
Процентные расходы	(1 309 789)	(5 307)	(77 201)	(1 227 281)	-
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 973	12 973	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	32 384	32 384	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	880 613	857	594 488	285 268	-
Комиссионные расходы	(150 697)	(115 354)	(327)	(24 690)	(10 326)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 660 623	1 660 623	-	-	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(522 394)	(632 972)	26 992	119 155	(35 569)
Прочие операционные доходы	192 631	115	4 933	61 828	125 755
Чистые операционные доходы по сегментам	2 125 498	1 510 059	1 226 393	(710 342)	99 388
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а так же начисленным процентным доходам	(352 500)	10 118	(352 769)	727	(10 576)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	45 114	45 114	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	(124 084)	(3 645)	(42 690)	(54 236)	(23 513)
Операционные расходы	(1 327 688)	(11 031)	(133 051)	(257 004)	(926 602)
Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам	366 340	1 550 615	697 883	(1 020 855)	(861 303)
Возмещение (расход) по налогам	115 158	-	-	-	115 158
Прибыль (убыток) по сегментам	251 182	1 550 615	697 883	(1 020 855)	(976 461)

Сопоставление с активами в Отчете о финансовых результатах

Восстановление резервов под обесценение по финансовым инструментам	116 813
Прочие корректировки	30 590
Итого чистая прибыль	398 585

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 и членами Правления.

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 2018 и 2017 годы:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Кредиты клиентам								
Остаток на 1 января	220	122	2361	2449	577 733	148 651	580 314	151 222
Выдача	31 265	22 068	34 479	32 029	45 877	542 145	111 621	596 242
Погашение	(31 409)	(21 970)	(36 720)	(32 117)	(483 435)	(113 063)	(551 564)	(167 150)
Остаток на 31 декабря	76	220	120	2 361	140 175	577 733	140 371	580 314
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки								
Остаток на 1 января	4	2	84	110	57 917	31 792	58 005	31 904
Досоздание/ (восстановление)	3	2	(72)	(26)	(18 990)	26 125	(19 059)	26 101
Остаток на 31 декабря	7	4	12	84	38 927	57 917	38 946	58 005
Кредиты клиентам за вычетом резерва на 1 января								
	216	120	2 277	2 339	519 816	116 859	522 309	119 318
Кредиты клиентам за вычетом резерва на 31 декабря								
	69	216	108	2 277	101 248	519 816	101 425	522 309
Доходы и расходы								
Процентные доходы по кредитам клиентам	255	161	217	308	23 087	28 248	23 659	28 717
Банковские гарантии								
Остаток на 1 января	-	-	-	-	-	-	-	-
Выдача/ (погашение)	-	-	-	-	11 719	14 000	11 719	14 000
Остаток на 31 декабря	-	-	-	-	11 719	14 000	11 719	14 000

В таблице ниже представлена информация об объемах депозитных операций со связанными сторонами и суммах соответствующих комиссионных доходов и процентных расходов Банка за 2018 и 2017 годы:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Средства клиентов								
Остаток на 1 января	598 323	285 669	111 750	148 423	253 445	83 296	963 518	517 388
Привлечение	2 439 950	3 406 722	1 257 763	1 905 147	23 034 630	22 759 067	26 732 343	28 070 936
Возврат	(2 205 902)	(3 094 068)	(1 284 710)	(1 941 820)	(22 932 845)	(22 588 918)	(26 423 457)	(27 624 806)
Остаток на 31 декабря	832 371	598 323	84 803	111 750	355 230	253 445	1 272 404	963 518
Доходы и расходы								
Процентные расходы по средствам клиентов	(23 308)	(16 737)	(1 841)	(3 685)	(7 711)	(13 416)	(32 860)	(33 838)
Комиссионные доходы по средствам клиентов	484	190	298	518	18 297	13 064	19 079	13 772

По кредитам, предоставленным связанным лицам, по состоянию 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), на 31.12.2017 года оформлено обеспечение на сумму 201 864 тысяч рублей (25 502 тысяч рублей - оборудование, 69 338 тысяч рублей - недвижимость, 100 932 тысяч рублей - иное имущество, 6 092 тысяч рублей - транспорт).

Ниже представлена информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка:

Наименование	За 2018 год	За 2017 год
Краткосрочные вознаграждения	43 073	26 837
Выходные пособия	-	6 870
Вознаграждение Совету директоров	4 500	-
Итого вознаграждения	47 573	33 707


37. События после отчетной даты

В январе 2019 года Банк продал по договору с оплатой в рассрочку несвязанной стороне объекты недвижимости и земельные участки, классифицированные в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, балансовой стоимостью 121 000 тысяч рублей.

С.Ю. Бедавин
Председатель Правления



А.А. Ковтанюк
Главный бухгалтер



26 апреля 2019 года