

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ПРИМОРЬЕ»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
(ПАО АКБ «ПРИМОРЬЕ») НА 01.07.2020 ГОДА**

Введение

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к промежуточной отчетности (далее – «пояснительная информация») акционерного коммерческого банка «Приморье» (публичного акционерного общества) (далее – «ПАО АКБ «Приморье» или «Банк») составлены исходя из действующих в Российской Федерации правил организации и ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «РСБУ») и в соответствии с требованиями следующих нормативно-правовых актов Центрального банка Российской Федерации (далее – «Банк России» или «ЦБ РФ»):

- Указания Банка России № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание № 3054-У»);
- Указания Банка России № 4927-У от 08 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4927-У»);
- Указания Банка России № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4983-У»).

В состав промежуточной отчетности входят следующие публикуемые формы отчетности:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409806);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409807);
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409808);
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409810);
- Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409813);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409814).

Промежуточная отчетность составлена за период с 1 января 2020 года по 30 июня 2020 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2020 года.

Бухгалтерский баланс за второй квартал 2020 года, Отчет о финансовых результатах за 1 полугодие 2020 года, Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, Отчет об изменениях в капитале кредитной организации, Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности и Отчет о движении денежных средств на 1 июля 2020 года, а также пояснительная информация к отчетности за второй квартал 2020 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

Пояснительная информация к промежуточной отчетности является ее неотъемлемой частью, обеспечивает раскрытие дополнительной существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе публикуемых форм промежуточной отчетности, отражает показатели деятельности всех внутренних структурных подразделений Банка, включает сопоставимые между собой показатели текущего и предыдущего отчетных периодов.

При формировании пояснительной информации Банк руководствовался Указанием № 4983-У, а также требованиями МСФО и разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации (далее – «МСФО»).

Промежуточная отчетность и пояснительная информация к ней будут размещены на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <http://www.primbank.ru>.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за второй квартал 2020 года, требуемая к раскрытию согласно пункта 1.2 Указания № 4983-У, в составе, определенном Указанием Банка России № 4482-У от 7 августа 2017 года «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», будет размещена отдельно на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <http://www.primbank.ru> в срок не позднее 26 августа 2020 года.

I. Общая информация о Банке

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

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

Изменений наименования, места нахождения и адреса Банка во втором квартале 2020 года по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

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

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

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

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

ПАО АКБ «Приморье» не является головной кредитной организацией банковской группы и не является участником банковской группы/ банковского холдинга. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» в апреле 2020 года установило рейтинг кредитоспособности ПАО АКБ «Приморье» по национальной шкале на уровне ruB+ – прогноз негативный.

Акционеры ПАО АКБ «Приморье»

№ п/п	Акционер	Количество акций (доля) акционера, %		Изменение за отчетный период, %
		На 01.07.2020	На 01.01.2020	
1	Белоброва Лариса Дмитриевна	54,1684	54,1684	-
2	Anchor Worldwide Limited (Анкор Ворлдвайд Лимитед)	10,0000	10,0000	-
3	KDV CZ s.r.o. (КДВ ЦЗ с.р.о.)	6,2740	6,2740	-
4	Передрий Елена Оскаровна	6,2128	6,2128	-
5	Линецкая Ольга Николаевна	6,1716	6,1716	-
6	Прочие акционеры, владеющие менее 5,0000% акций Банка	17,1732	17,1732	-
	Итого	100,0000	100,0000	-

На 01.07.2020 года и на 01.01.2020 года Банк находится под фактическим контролем Белобровой Ларисы Дмитриевны. Изменений в составе и структуре акционеров и бенефициаров Банка во втором квартале 2020 года по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

По состоянию на 01.07.2020 года и на 01.01.2020 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).

Информация о наличии обособленных внутренних структурных подразделений Банка

По состоянию на 01.07.2020 года Банк имеет 15 Дополнительных офисов и 2 Операционные кассы вне кассового узла, расположенных на территории Приморского края, 2 Операционных офиса в г. Хабаровск, 1 Операционный офис в г. Южно-Сахалинск, 1 Операционный офис в г. Иркутск, 1 Операционный офис в г. Магадан, 1 Операционный офис в г. Москва; на 01.01.2020 года Банк имел 17 Дополнительных офисов и 2 Операционные кассы вне кассового узла, расположенных на территории Приморского края, 2 Операционных офиса в г. Хабаровск, 1 Операционный офис в г. Южно-Сахалинск, 1 Операционный офис в г. Иркутск, 1 Операционный офис в г. Магадан.

Списочная численность персонала

Списочная численность персонала Банка на 01.07.2020 года составляет 953 человек, на 01.01.2020 года составляла 978 человека.

II. Краткая характеристика деятельности Банка

Информация о характере операций и об основных направлениях деятельности Банка

Банковские продукты для физических лиц:

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

Банковские продукты для юридических лиц:

- кредитование, в том числе:
 - коммерческие кредиты;
 - возобновляемые и не возобновляемые кредитные линии;
 - овердрафт;
 - вексельные кредиты;
- обслуживание внешнеэкономической деятельности, в том числе:
 - аккредитивы и документарное инкассо;
 - торговое финансирование;
 - валютный контроль;
 - форвардные сделки;
- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе:
 - валютно-обменные операции;
 - открытие и ведение расчетных счетов;
 - размещение средств на депозитах;
- дистанционное банковское обслуживание через Интернет;
- «Цифровой старт» – комплексный пакет банковских услуг для сегмента «Микробизнес»;

- Новый тарифный план «Бюджетник» - для юридических лиц-бюджетных организаций;
- Новый тарифный план «Время начинать» для существующих и новых клиентов – ЮЛ и ИП;
- депозиты;
- собственные векселя;
- операции с ценными бумагами (брокерская деятельность, доверительное управление ценными бумагами и средствами инвестирования);
- эмиссия и обслуживание банковских зарплатных карт, а также корпоративных карт международной платежной системы VISA, обслуживание локальных карт «Приморье» и таможенных карт;
- торговый и мобильный эквайринг;
- выдача банковских гарантий;
- индивидуальные банковские сейфы.

Собственные казначейские операции Банка:

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

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

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

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

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты Банка

Показатели	тысяч рублей			
	На 01.07.2020	На 01.01.2020	Изменение	Изменение (%)
Собственные средства (капитал) (строка 59 раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков)	2 973 342	3 081 675	(108 333)	(3,52)
Всего активов (строка 14 Бухгалтерского баланса)	35 706 156	33 905 465	1 800 691	5,31
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (строка 5/5а Бухгалтерского баланса)	12 661 677	9 969 273	2 692 404	27,01
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (строка 16.2 Бухгалтерского баланса), в том числе:	30 066 278	29 741 066	325 212	1,09
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей (строка 16.2.1 Бухгалтерского баланса)	24 495 849	23 942 144	553 705	2,31
Чистые вложения в ценные бумаги (строки 6/6а и 7/7а Бухгалтерского баланса)	13 340 693	15 722 228	(2 381 535)	(15,15)
	6 месяцев 2020 года	6 месяцев 2019 года	Изменение	Изменение (%)
Прибыль за отчетный период (после налогообложения) (строка 26 раздела 1 Отчета о финансовых результатах)	352 013	(105 968)	457 981	432,19

За 6 месяцев 2020 года Банком получена чистая прибыль в размере 352 013 тысяч рублей против чистого убытка 105 968 тысяч рублей за аналогичный период 2019 года. Таким образом, финансовый результат увеличился на 457 981 тысяч рублей или на 432,19% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Основные факторы, оказавшие влияние на указанный показатель, следующие:

- чистые процентные доходы до изменения величины резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев 2020 года составили 297 333 тысяч рублей, увеличившись на 155 944 тысяч рублей или на 110,29% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;

- чистые доходы от операций с ценными бумагами и иными финансовыми активами до изменений величины резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев 2020 года составили 142 563 тысяч рублей, увеличившись на 122 500 тысяч рублей или на 610,58% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;

- расходы по досозданию резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, ценным бумагам и прочим потерям за 6 месяцев 2020 года составили 176 845 тысяч рублей против расходов от создания указанных резервов в сумме 417 838 тысяч рублей за 6 месяцев 2019 года, снизившись на 240 993 тысяч рублей или на 57,68% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;

- доходы от участия в капитале других юридических лиц за 6 месяцев 2020 года составили 1 446 тысяч рублей, увеличившись на 1 446 тысяч рублей по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;

- чистые комиссионные доходы и прочие операционные доходы за 6 месяцев 2020 года составили 314 271 тысяч рублей, снизившись на 124 089 тысяч рублей или на 28,31% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;

- чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты за 6 месяцев 2020 года составили 478 954 тысяч рублей, снизившись на 37 895 тысяч рублей или на 7,33% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;

- операционные расходы за 6 месяцев 2020 года составили 674 548 тысяч рублей, сократившись на 90 721 тысяч рублей или на 11,85% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;

- доплата по налогам за 6 месяцев 2020 года составила 31 161 тысяч рублей против доплаты 39 522 тысяч рублей за 6 месяцев 2019 года. В связи с изменением с 2020 года в учетной политике периодичности начисления налога на прибыль и отложенных налогов на прибыль с ежемесячной на ежеквартальную, за 6 месяцев 2020 года Банк не отражал расходы по уплате авансовых платежей по налогу на прибыль в соответствии с абз. 6 п.2 ст. 286 НК РФ и не отражал отложенные налоги за 2 квартал 2020 года, в то же время как за 6 месяцев 2019 года Банк ежемесячно начислял расходы по налогу на прибыль исходя из фактической прибыли и ежемесячно отражал отложенные налоги.

Краткий обзор экономической среды за 2 квартал 2020 года.

По итогам 2 квартала 2020 года фактические данные по показателю ВВП еще не были опубликованы. Согласно прогнозу данный показатель за 2 квартал 2020 года составит -9,7%. Показатель за 3 квартал 2019 года составил + 1,5%, 4 квартал 2019 года + 2,1%, 1 квартал 2020 года +1,6%.

Показатель инфляции – ожидаемое значение индекса потребительских цен (ИПЦ) за 2 квартал 2020 года составляет 3,1%. По итогам 3 квартала 2019 года значение ИПЦ составило 4,3%, 4 квартала 2019 года +3,4%, 1 квартала 2020 года +2,4%.

Стоимость нефти марки Brent во 2 квартале 2020 года выросло на 58,30%, с \$ 25,99 до \$ 41,15 за баррель. За этот же период курс рубля к доллару США укрепился на 9,40% с 78,59 до 71,20 руб. Во 2 квартале 2020 года укрепление рубля объясняется ростом стоимости нефти, а также притоком средств нерезидентов на развивающиеся рынки и заходом в рискованные активы на фоне ожиданий быстрого восстановления мировой экономики от пандемии «Коронавируса» посредством монетарного стимулирования центральными банками США, Европы, Китая, Японии.

Во 2 квартале 2020 года Банк России понизил ключевую ставку два раза с 6,00% до 4,50% годовых. Снижение инфляции, по заявлению регулятора, явилось основным фактором, повлиявшим на решение о продолжении снижения ключевой ставки. По заявлению регулятора, в дальнейшем планируется продолжение смягчения денежно-кредитной политики, даже более медленными темпами, если позволит инфляция.

Российские фондовые индексы во 2 квартале 2020 года продемонстрировали следующую динамику: индекс ММВБ вырос на 11,28% с 2 465 до 2 743 пунктов, индекс РТС вырос на 22,52% с 990 до 1 213 пунктов.

III. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методов, используемых для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством согласно положений учетной политики Банка, утвержденной на отчетный период.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности основаны на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу «начисления», постоянства правил бухгалтерского учета и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Учетная политика ПАО АКБ «Приморье» на 2020 год самостоятельно определена кредитной организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета ПАО АКБ «Приморье» на 2020 год № 272-БУХ утверждена Правлением и подписана Председателем Правления банка 26.12.2019 года, протокол № 68 и введена в действие с 01.01.2020 года.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в Положении Банка России № 579-П от 27.02.2017 «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение № 579-П») и определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с:

- Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Положением ЦБ РФ от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Положением ЦБ РФ от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Положение № 446-П»);
- Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- Положением ЦБ РФ от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – «Положение № 604-П»);
- Положением ЦБ РФ от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательству по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – «Положение № 605-П»);
- Положением ЦБ РФ от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – «Положение № 606-П»);
- Положением ЦБ РФ от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, материальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – «Положение № 448-П»);
- Положением ЦБ РФ от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- Положением ЦБ РФ от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – «Положение № 659-П»);
- Положением ЦБ РФ от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение № 372-П»);
- Положением ЦБ РФ от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – «Положение № 409-П»);
- Положением ЦБ РФ от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 590-П»);
- Положением ЦБ РФ от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 611-П»);
- Инструкцией ЦБ РФ от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – «Инструкция № 199-И»);
- Положением ЦБ РФ от 27.11.2018 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение № 646-П»);
- Указанием ЦБ РФ от 07.07.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»;

- иных нормативно-правовых актов, регламентирующих порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций в Российской Федерации, а также в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25.02.2011 № 107 «Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации».

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

В 1 полугодии 2020 года в Учетную политику Банка внесены изменения в части учета расчетов с ГК «Агентство по страхованию вкладов» с использованием счета 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», уточнена периодичность проведения оценки запасов в течение отчетного года, иные изменения не вносились.

Отражение активов и обязательств

Активы учитываются по их первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, учитываемых при первоначальном признании по справедливой стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договоров, за исключением финансовых инструментов, учитываемых при первоначальном признании по справедливой стоимости. В отдельных случаях обязательства переоцениваются по справедливой стоимости. Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям) переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативно-правовыми актами Банка России.

Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных затрат Банка на его приобретение, за исключением возмещаемого налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов; имущества, полученного безвозмездно – по справедливой стоимости на дату принятия к учету; имущества, приобретенного на условиях отсрочки платежа – по стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты.

Признание доходов и расходов

Формирование Банком информации о доходах, расходах и об изменении статей прочего совокупного дохода и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке бухгалтерского учета в кредитных организациях и Указанием № 3054-У.

Информация о доходах, расходах, финансовых результатах (прибыль или убыток), об изменении статей прочего совокупного дохода и совокупном финансовом результате (прибыль или убыток после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода) отражается Банком в «Отчете о финансовых результатах» (далее – «ОФР») по форме Приложения к Положению № 446-П.

Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, и больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Доходы и расходы от совершаемых операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы их исполнения, по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операции отражаются в бухгалтерском учете по факту совершения операции, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы Банка формируются при проведении операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на дату начисления.

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется ежедневно.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Критерий существенности

Банк при составлении пояснительной информации 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 бухгалтерской (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 бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также качественной и количественной информации, подлежащей раскрытию в пояснительной информации, которыми руковод-

ствуется при принятии решения о необходимости включения соответствующих данных в состав пояснительной информации.

Порядок расчета собственных средств (капитала) и обязательных нормативов

В соответствии с порядком формирования публикуемой формы отчетности «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленным Указанием № 4927-У, Банк ежеквартально рассчитывает величину собственных средств (капитала) и обязательных нормативов с учетом и без учета используемых в бухгалтерском учете принципов МСФО.

Регуляторные требования по соблюдению Банком установленных лимитов по обязательным нормативам и по расчету величины капитала в соответствии с Инструкцией № 199-И и Положением № 646-П предусматривают сохранение подходов регулирования, действовавших до внедрения принципов учета, предусмотренных МСФО (IFRS) 9; однако требуют отдельного раскрытия информации о величине собственных средств (капитала) и значениях обязательных нормативов достаточности капитала и финансового рычага с учетом и без учета эффекта от внедрения МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с нормами Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», вступившей в действие с 01.01.2020 года, Банк осуществляет расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) в соответствии со стандартным подходом, финализированный подход в 2020 году не применяется.

Первое применение МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Банк применил с 1 января 2020 года Положение Банка России от 12.11.2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – «Положение № 659-П»), внедряющее в бухгалтерский учет кредитных организаций положения МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – «МСФО (IFRS) 16»).

Сравнительная информация за 2019 год отражается в соответствии с ранее действовавшими требованиями законодательства в области бухгалтерского учета в отношении операций аренды и не может сравниваться с информацией за 2020 год. Разницы, возникшие в результате перехода на Положение № 659-П и МСФО (IFRS) 16, были отражены в соответствии с Информационным письмом Банка России от 27.08.2019 года № ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету» в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 01.01.2020 года.

Положения учетной политики Банка в отношении операций аренды и описание существенных допущений представлены далее в данном разделе в подразделе «Аренда».

В следующей таблице представлен анализ влияния перехода на применение Положения № 659-П и МСФО (IFRS) 16 «Аренда» на нераспределенную прибыль, данный переход не оказывает влияния на прочие компоненты собственных средств.

Эффект от первого применения Положения № 659-П и МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2020 года:

тысяч рублей	
Нераспределенная прибыль	Сумма
Нераспределенная прибыль на 01.01.2020 года до применения Положения № 659-П и МСФО (IFRS) 16	2 308 322
Признание разницы между активами в форме права пользования и обязательствами по договорам аренды	(19 262)
Признание суммы чистой инвестиции по договорам финансовой аренды (субаренда арендуемых объектов)	453
Признание резервов на возможные потери по чистым инвестициям в лизинг	(13)
Признание оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 по чистым инвестициям в лизинг	(9)
Корректировка величины отложенных налогов	3 472
Нераспределенная прибыль на 01.01.2020 года после применения Положения № 659-П и МСФО (IFRS) 16	2 292 963

Банк признал активы в форме права пользования в размере **559 824** тысячи рублей, обязательства по договорам аренды в сумме **579 086** тысяч рублей на 1 января 2020 года.

Методы оценки и учета существенных операций Банка

Финансовые инструменты. Общие положения

В зависимости от их классификации финансовые инструменты (далее – «ФИ») отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости в соответствии с требованиями Положений № 604-П, 605-П, 606-П, а также положения МСФО (IFRS) 9.

Справедливая стоимость (далее – «СС») – 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 прямо не подтверждаются наблюдаемыми рыночными данными. Изменение величины переоценки до СС финансового инструмента рассчитывается как разница между СС финансового инструмента на дату переоценки и балансовой стоимостью финансового инструмента с учетом ранее отраженной переоценки.

Амортизированная стоимость (далее – «АС») 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 существенных затрат по сделке; 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 существенные затраты по сделке; 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.

Затраты по сделке – это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка 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. Затраты по сделке не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы и расходы на хранение.

По амортизированной стоимости финансовые инструменты могут отражаться двумя методами:

- 1) метод эффективной процентной ставки (кроме финансовых инструментов «до востребования»);
- 2) линейный метод (по номинальной ставке по договору).

Метод эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС») 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 затраты по сделке, сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. ЭПС пересчитывается и в результате производится расчет АС финансового инструмента по новой ЭПС при существенной модификации (прекращение признания одного ФИ и признание нового ФИ в понимании МСФО (IFRS) 9).

После первоначального признания договора для определения АС за ЭПС принимается:

А) Договор в рынке (цена сделки НЕ отличается существенно от справедливой стоимости) – ЭПС по договору, определенная при первоначальном признании;

Б) Договор НЕ в рынке (цена сделки отличается существенно от справедливой стоимости) – рыночная ставка, определенная при первоначальном признании.

Линейный метод начисления процентов – это метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентных доходов или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода вместо метода ЭСП в следующих случаях:

- для финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- для финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, когда договор в рынке и со сроком планового погашения менее 12 месяцев ИЛИ разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не является существенной.

Процентные доходы и расходы, начисленные по линейному методу, признаются равномерно в течение срока жизни финансового инструмента.

Периодичность расчета АС и СС ФИ – ФИ, оцениваемые по АС, не переоцениваются; ФИ, оцениваемые по СС, переоцениваются ежедневно. После первоначального признания ФИ, учитываемого по АС, корректировка его АС осуществляется: не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение, и иные ситуации модификации/ изменения валовой стоимости/ прекращения признания ФИ.

Периодичность расчета ОР под ОКУ - корректировка РВП до ОР под ОКУ ФИ, учитываемого по АС, или по СС через прочий совокупный доход, после его первоначального признания осуществляется: не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение и иные ситуации модификации/ изменения валовой стоимости/ прекращения признания ФИ, а также при случаях значительного увеличения кредитного риска и иных ситуациях переводов между этапами обесценения.

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, существенные затраты по сделке, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – «МСФО (IFRS) 13») на основании оценочных суждений Банка согласно требованиям Положений № 604-П, 605-П, 606-П. 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 данные 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.

СС вкладов/депозитов (ФЛ и ЮЛ/ИП), собственных векселей, кредитов (ФЛ и ЮЛ/ИП) определяется расчетным способом – доходным подходом – т.е. дисконтированием будущих денежных потоков по рыночной ставке с целью определения стоимости денежных потоков, относящихся к будущим периодам, на настоящий момент времени, оформляется профессиональным суждением, которое является основанием для формирования корректировочных проводок (в виде единовременной разницы на дату первоначального признания между балансовой стоимостью (далее – «БС») и СС) в случае существенного отклонения ЭПС по указанным ФИ от рыночной ставки по этому же ФИ.

СС договоров банковской гарантии, кредитной линии, в форме овердрафта определяется рыночным подходом (т.е. без дисконтирования и расчета ЭПС, с использованием рыночных ставок), оформляется профессиональным суждением, которое является основанием для формирования корректировочных проводок в случае существенного отклонения стоимости договора от СС.

СС ценных бумаг определяется рыночным подходом (т.е. без дисконтирования, с использованием рыночных котировок), оформляется профессиональным суждением, которое является основанием для формирования корректировочных проводок в случае существенного отклонения рыночных котировок от цены сделки по приобретению ценных бумаг.

Если для определения рыночной ставки используются не наблюдаемые исходные данные (Уровень 3 согласно МСФО (IFRS) 13, т.е. методики расчета СС, разработанные Банком самостоятельно, т.к. нет рыночных данных в открытом доступе), то разница между БС и СС ФИ, определенная расчетным способом в бухгалтерском учете отражается как последующая отсроченная ежемесячная разница (кроме кредитных линий) на соответствующих счетах доходов/расходов, во взаимной корреспонденции, в течение срока договора (в виде реклассификации процентных доходов/расходов в операционные).

Отрицательная разница между БС и СС договора банковской гарантии восстанавливается ежемесячно на доходах в течение срока договора.

Если заключен договор кредитной линии, согласно которому Банк обязан предоставить кредит по процентной ставке ниже рыночной, то рассчитывается «упущенная выгода» и отражается на расходах в корреспонденции со счетом 47503 «Обязательства по предоставлению денежных средств». Отрицательная разница между БС и СС договора кредитной линии, а также «упущенная выгода» восстанавливается ежемесячно на доходах в течение срока договора.

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, учитываемых на балансовом счете 601%, а также долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, учитываемых на балансовом счете 602%, осуществляется без проведения последующей переоценки.

Долевые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, учитываются Банком на счете по учету ценных бумаг в рублях по официальному курсу на дату их первоначального признания. Переоценка балансовой стоимости долевых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в результате изменения официальных курсов не производится.

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.

Банк осуществляет корректировку стоимости долговых ценных бумаг (как учитываемых по АС, так и учитываемых по СС через ПСД/ПУ) в соответствии с п.4.6 Положения № 606-П в случае существенного отличия ЭПС, от процентной ставки, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги.

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 долевым 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.

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 финансовое обязательство, которое в противном случае соответствует требованиям оценки по амортизированной стоимости, 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.

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

Общие положения

В соответствии с требованиями Положений № 605-П, № 606-П, положения МСФО (IFRS) 9 Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей отражения обесценения финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов 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 не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значитель-

ного увеличения кредитного риска и переводов между этапами обесценения. 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 инструменты» – наблюдается существенное увеличение кредитного риска, но финансовые инструменты не признаются обесцененными;
- Этап 3: «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные инструменты» – обесцененные финансовые инструменты.
- Для приобретенных или выданных кредитно-обесцененных финансовых инструментов 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 инструментов 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 инструмент переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по инструменту 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»).

Для оценки наличия значительного увеличения кредитного риска Банк учитывает обоснованную и приемлемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, и сравнивает: риск наступления дефолта по финансовому инструменту на отчетную дату и риск наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания.

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

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

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

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

- 1) Заемщик просрочил погашение любой задолженности перед Банком более чем на 90 календарных дней;
- 2) Дефолтная реструктуризация задолженности и/или финансового обязательства по операциям на финансовых рынках и ожидаемая неплатежеспособность;
- 3) Иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению заемщику дефолта (банкротство заемщика, 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 инструментов (далее – «ПСКО-инструменты») ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь

срок. ПСКО-инструменты – финансовые инструменты, признанные кредитно-обесцененными инструментами при первоначальном признании, например, приобретенные обесцененные кредиты.

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

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

Методы оценки на индивидуальной и коллективной основе

Руководство Банка осуществляет расчет величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки преимущественно на коллективной основе для каждого конкретного контрагента и/или финансового инструмента с детальным анализом финансовой и нефинансовой информации в их отношении, за исключением кредитов физическим лицам и субъектам малого и среднего бизнеса, оценка резервирования по которым осуществляется на портфельной основе исходя из сроков просрочки ссудной задолженности. При этом указанные кредиты в случае, если их валовая балансовая стоимость на отчетную дату превышает 1% от величины кредитного портфеля, оцениваются Банком обособленно вне портфеля.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Актуализация и проверка методологии

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

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

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

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

Модификация финансовых инструментов

В рамках обычной деятельности Банк проводит реструктуризацию финансовых активов, преимущественно кредитов. Если условия финансового актива изменены, Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от модифицированного актива. 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 в понимании МСФО (IFRS) 9, 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 понимании МСФО (IFRS) 9. 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 отчетности 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 отчетности в полной сумме.

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признание финансовых активов (части финансовых активов или части группы схожих финансовых активов), 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 как признание разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Операции с производными финансовыми инструментами и конверсионные операции

Понятие производного финансового инструмента определяется в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». Виды производных финансовых инструментов определены Указанием Банка России от 16.02.2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов».

С момента первоначального признания производные финансовые инструменты (далее – «ПФИ») в соответствии с главой 2 Положения № 372-П оцениваются по справедливой стоимости.

Первоначальное признание производного финансового инструмента в бухгалтерском учете осуществляется при заключении соответствующего договора, являющегося производным финансовым инструментом. Датой первоначального признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете является дата заключения соответствующего договора.

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ПФИ именуется цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

ПФИ представляет собой актив, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре требований к контрагенту превышает совокупную стоимостную оценку обязательств перед контрагентом по этому договору и Банк ожидает увеличение будущих экономических выгод в результате получения активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально выгодных для Банка условиях.

ПФИ представляет собой обязательство, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре обязательств Банка перед контрагентом превышает совокупную стоимостную оценку требований к контрагенту по этому договору и Банк ожидает уменьшение будущих экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально невыгодных для Банка условиях.

ПФИ, представляющие собой актив, отражаются на активном балансовом счете 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод». ПФИ, представляющие собой обязательство, отражаются на пассивном счете 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод».

После первоначального признания Банк учитывает ПФИ по справедливой стоимости. В бухгалтерском учете изменение справедливой стоимости ПФИ осуществляется в последний рабочий день месяца, на дату прекращения ПФИ, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему. Оценка справедливой стоимости ПФИ и бухгалтерский учет ее изменений осуществляется в валюте РФ.

Прекращение признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту (в том числе при исполнении договора, расторжении договора по согласованию сторон, переуступке всех требований и обязательств по договору). Признание производного финансового инструмента также прекращается при неисполнении договора. Датой прекращения признания производных финансовых инструментов является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

При заключении договора (сделки) на условиях поставочный валютный СВОП, на который не распространяется Положение № 372-П, переоценка требований и обязательств по поставке иностранной валюты отражается по каждой части договора (сделки) на отдельной паре счетов № 47421/ 47424. Суммирование переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по первой и второй части договора (сделки) валютный СВОП не производится.

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 клиентам

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.

Кредиты клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости (первоначально оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных существенных прямых затрат по сделке, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки/ линейного метода).

Для целей данной бухгалтерской 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. 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.

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 исключи-

тельно 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. 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.

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

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «РЕПО») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «РЕПО», продолжают отражаться в бухгалтерской отчетности и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «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 бухгалтерской отчетности. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в бухгалтерской отчетности только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости.

Средства клиентов

Средства клиентов отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой непроемные 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.

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.

Начисление амортизации по объектам ОС производится линейным способом.

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 в последствии 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.

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.

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 возмещающую 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.

Нематериальные активы

Нематериальные активы (далее – «НМА») 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.

Начисление амортизации производится линейным способом.

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).

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.

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.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Под средствами труда и предметами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено понимается имущество (кроме объектов недвижимости, включая землю), отвечающее критериям признания основных средств/нематериальных активов (средства труда) и запасов (предметы труда), приобретенное в результате прекращения обязательств заемщиков Банка по договорам отступного, залога до принятия Банком решения о реализации или использования в собственной деятельности такого имущества.

Первоначальной стоимостью полученных объектов является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость указанных объектов не поддается надежной оценке, то их оценка принимается:

- 1). При получении средств и предметов труда по договорам (соглашениям) об отступном – по стоимости, указанной в договоре (соглашении) об отступном, без учета суммы налога на добавленную стоимость, если реализация средств и предметов труда, являющихся предметом отступного, подлежит обложению этим налогом.
- 2). При принятии на баланс средств и предметов труда, являющихся предметом залога – по покупной стоимости, определяемой в соответствии со ст. 350 ГК РФ, без учета суммы НДС, если такие суммы определены решением суда или судебными приставами-исполнителями.

После признания объектов в качестве средств труда или предметов труда, полученных по договорам отступного или залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны таковыми на конец отчетного года, осуществляет их последующую оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта;
- справедливой стоимости (для средств труда) за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи/ предполагаемой цены (с учетом возможного их повреждения, полного или частичного устаревания, снижения их стоимости на активном рынке), по которой предметы труда могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, на момент их оценки (чистая стоимость возможной продажи).

Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учету в сумме фактических затрат на их приобретение, включая цену покупки, пошлины, транспортные и другие расходы, необходимые для приведения их в состояние, пригодное для использования (по себестоимости). Себестоимость запасов увеличивается (корректируется) на сумму невозмещаемого налога на добавленную стоимость в соответствии с п. 4 ст. 170 НК РФ, уплаченного при приобретении запасов.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:

- по себестоимости;
- по чистой возможной цене продажи.

Чистая возможная цена продажи запасов определяется в соответствии с п. 6 МСФО (IAS) 2 «Запасы».

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. 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), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был признан.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки/ линейным методом

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/ линейного метода (при его допустимости и принятии соответствующего решения – т.к. в установленных Положениями № 604-П, 605-П и 606-П случаях допустимо применение линейного метода вместо метода эффективной процентной ставки при расчете процентных доходов и расходов).

Расчет по эффективной процентной ставке включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, существенные 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 инструментов 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/ расход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки/ номинальной ставки по линейному методу к валовой балансовой стоимости финансовых инструментов, кроме: (1) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки/ номинальной ставки по линейному методу 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 (линейный метод).

Комиссионные и прочие доходы и расходы (не являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки)

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, 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.

Аренда

Банк в качестве арендодателя

В соответствии с Положением 659-П и МСФО (IFRS) 16 арендодатель классифицирует договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражает их в отчетности.

Финансовая аренда

Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

Базовые активы, находящиеся в финансовой аренде признаются арендодателем в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду. Для оценки чистой инвестиции в аренду используется процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды.

В случае субаренды, если процентная ставка, предусмотренная в договоре субаренды, не может быть определена, то по договору субаренды используется ставка дисконтирования, предусмотренная в основном договоре аренды (скорректированная с учетом первоначальных прямых затрат, связанных с субарендой), для оценки чистой инвестиции в субаренду.

В первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду включаются существенные первоначальные прямые затраты и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды.

Авансовые платежи, полученные до даты начала аренды, уменьшают первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду.

Процентный доход признается арендодателем в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции арендодателя в аренду и отражается в составе процентных доходов отчета о финансовых результатах.

В случае обесценения дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды Банк создает резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Дебиторская задолженность по договорам аренды относится к кредитно-обесцененной, если происходят события, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по дебиторской задолженности.

Операционная аренда

Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

Банк отражает в бухгалтерском балансе активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о финансовых результатах в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Существенные первоначальные прямые затраты, понесенные арендодателем при подготовке и заключении договора аренды, включаются в балансовую стоимость базового актива, и признаются в качестве расходов на протяжении срока аренды.

Банк в качестве арендатора

В момент заключения договора Банк оценивает наличие признаков аренды. Договор содержит признаки аренды, если содержит юридически защищенные права и обязательства, согласно которым передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 аренда признается арендатором в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период.

Активы в форме права пользования в момент признания оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- арендные платежи, уплаченные авансом;
- существенные первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором;
- существенные оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Согласно учетной политике Банка активы в форме права пользования по арендованным объектам недвижимости с целью размещения офисов Банка классифицируются в качестве объектов основных средств. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются с применением модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Активы в форме права пользования, относящиеся к группе основных средств, к которой применяется модель учета по переоцененной стоимости, после признания также оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и переоценке не подлежат.

При заключении договоров аренды на иные цели (напр. субаренда и прочее) осуществляется классификация актива в форме права пользования по каждому договору отдельно на основании Профессионального суждения.

К активам в форме права пользования, которые соответствуют определению недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, к которой Банк в свою очередь применяет модель учета по справедливой стоимости, Банк также применяет модель учета по справедливой стоимости.

Договора аренды земли под объекты недвижимости, признанной в качестве долгосрочных активов для продажи, признаются Банком краткосрочными.

Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива, если договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив до конца срока аренды. В иных случаях актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором.

Первоначальная стоимость обязательств по аренде включает чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона,
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения дополнительных заемных средств Банком, представляющей собой ставку, которую Банк должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

После первоначального признания обязательство по уплате аренды увеличивается на сумму начисленных процентов и уменьшается на величину уплаченных арендных платежей.

Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменением оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен, или, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен. Обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменения арендных платежей.

При определении срока аренды учитываются следующие периоды, а также оценка руководством Банка вероятности реализации опционов на продление аренды и на прекращение аренды:

- период аренды, не подлежащий досрочному прекращению;
- периоды, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион;
- периоды, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор не исполнит этот опцион.

Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов".

Банк отражает активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении аренды, ранее классифицированной как операционная аренда, за исключением краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды 12 месяцев или менее. Активы с низкой стоимостью представляют собой арендованные объекты стоимостью, не превышающей установленного учетной политикой Банка стоимостного лимита.

Банк классифицирует субаренду как финансовую аренду либо как операционную аренду следующим образом:

- если главный договор аренды является краткосрочной арендой, субаренда классифицируется как операционная аренда; платежи, связанные с субарендой, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка;
- если главный договор аренды является активом в форме права пользования, субаренда классифицируется как финансовая аренда; платежи, связанные с субарендой, признаются в виде чистых инвестиций в аренду.

Активы в форме права пользования раскрываются в бухгалтерском балансе по строке «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства». Финансовые расходы раскрываются в отчете о финансовых результатах по строке «Процентные расходы», амортизация активов в форме права пользования раскрывается в отчете о финансовых результатах по строке «Операционные расходы». Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности» в Отчете о движении денежных средств.

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 бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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, действующие в соответствии с российским налоговым законодательством различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка, отражаются в составе операционных расходов.

Условные обязательства кредитного характера

Основной целью условных обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. 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. В случае если сумма полученного вознаграждения (цена сделки) существенно отклоняется от справедливой стоимости – первоначальное признание в бухгалтерском учете осуществляется по справедливой стоимости, а разница подлежит признанию в составе доходов/расходов в течение срока договора методом эффективной процентной ставки/линейным методом.

В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из: 1) суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера, и 2) несамортизированного остатка вознаграждения на отчетную дату (кроме случаев включения указанного вознаграждения в расчет эффективной процентной ставки по кредитам и/или признания несущественными). Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Общая сумма обязательств по неиспользованным кредитным линиям и лимитам овердрафтов не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщикам средств.

Аккредитивы являются письменными обязательствами Банка, принятыми на себя по поручению клиентов, и дают полномочия третьим лицам выставить 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.

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 первоначальным или модифицированным 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 случае если сумма полученного вознаграждения (цена сделки) существенно отклоняется от справедливой стоимости – первоначальное признание в бухгалтерском учете осуществляется по справедливой стоимости, а разница подлежит признанию в составе доходов/расходов в течение срока договора методом эффективной процентной ставки/линейным методом.

В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из: 1) суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовой гарантии, и 2) несамортизированного остатка вознаграждения на отчетную дату. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается 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. Если у Банка существует предусмотренное договором право обра-

таться 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. По гарантиям исполнения обязательств формируется условное обязательство при оценке руководством Банка вероятности будущего оттока денежных средств в результате необходимости исполнения гарантии как высоковероятного.

Отражение условных обязательств некредитного характера и резервов – оценочных обязательств некредитного характера

Условным обязательством некредитного характера (далее – «УОНХ») является существенное условное обязательство Банка (при этом, вероятность его исполнения не в пользу Банка мала (менее 50%)), возникшее вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, существование которого на ежемессечную отчетную дату зависит от наступления (не наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком. Банк устанавливает критерий существенности для условных обязательств некредитного характера в размере 5 000 тысяч рублей по каждому условному обязательству некредитного характера.

Банк отражает в учете УОНХ в последний рабочий день отчетного месяца.

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера формируются Банком при одновременном соблюдении следующих условий:

- Неизбежность – у Банка существует обязанность, явившаяся следствием какого-либо прошлого события его финансово-хозяйственной деятельности, исполнение которой Банк не может избежать;
- Расход вероятен – уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения обязательства некредитного характера, вероятно (более 50%);
- Величина обязательства некредитного характера (т.е. сумма возможного расхода) может быть обоснованно оценена.

Банк определяет величину оценочного обязательства некредитного характера на основе имеющихся фактов финансово-хозяйственной жизни, опыта в отношении исполнения аналогичных обязательств, мнения экспертов, а также обеспечивает документальное подтверждение такой оценки.

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 бухгалтерской (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.

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. Остатки по операциям и операции между сегментами исключаются из сегментной отчетности, анализируемой лицом, ответственным за принятие операционных решений.

Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности

Описание основных положений учетной политики, принятой для определения состава денежных средств и их эквивалентов, влияния изменений учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в короткий срок (не более одного рабочего дня) и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка, межбанковские кредиты и депозиты сроками «overnight» 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, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка, неснижаемые остатки на корреспондентских счетах, взносы в гарантийный фонд платежной системы), исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Порядок формирования гарантийного фонда определяется на основе договорных отношений между ответственными участниками расчетов. Учет Банком, как участником платежной системы, денежных средств

(гарантийных взносов), внесенных в гарантийный фонд платежной системы осуществляется на балансовом счете второго порядка 30215 «Взносы в гарантийный фонд платежной системы».

Описание в отношении сделок по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях – порядка учета на дату заключения сделки или на дату осуществления расчетов по ней

Для признания или прекращения признания – в зависимости от обстоятельств – покупки или продажи финансовых активов, осуществленной на стандартных условиях, Банком используется метод учета по дате расчетов.

Сделки, по условиям которых дата расчетов не совпадает с датой их заключения относятся к прочим договорам (сделкам) купли-продажи иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), на которые не распространяется Положение № 372-П. Данные сделки отражаются на счетах «Требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» и «Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Главы Г Положения № 579-П. На этих счетах сделки учитываются с даты заключения до наступления первой по сроку даты поставки иностранной валюты или расчетов.

На счетах Главы Г Положения № 579-П подлежат обязательному отражению, как требования, так и обязательства по каждому договору (сделке). Требования учитываются на активных счетах, обязательства – на пассивных. На дату заключения договора (сделки) требования или обязательства отражаются по официальному курсу.

При совершении сделки, по которой даты исполнения сторонами своих обязательств не совпадают, датой исполнения сделки (датой расчетов по сделке) считается дата исполнения всех обязательств по сделке (то есть дата, на которую обязательства каждой из сторон по условиям сделки считаются выполненными).

При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) в начале операционного дня сумма сделки подлежит списанию со счетов «Требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» и «Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Главы Г Положения № 579-П, включая результаты переоценки.

После списания сумм требований и обязательств по срочным сделкам со счетов «Требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» и «Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Главы Г Положения № 579-П, дальнейшее отражение сделок в бухгалтерском учете осуществляется на отдельных лицевых счетах раздела А «Балансовые счета», а именно на балансовых счетах 47407 или 47408.

Банк на счетах 47421 (А) и 47424 (П) (в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов от купли-продажи иностранной валюты) осуществляет учет переоценки требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг), в т.ч. иностранной валюты, с даты заключения договора по дату его исполнения или по дату прекращения по нему требований и обязательств по договорам, на которые не распространяется Положение № 372-П. Учет указанной переоценки Банк осуществляет в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Порядок определения чистой прибыли (убытка) по каждой категории финансовых инструментов

В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов от поставки (реализации) активов, за исключением купли-продажи иностранной валюты, Банком применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации).

Доходы по операциям поставки (реализации) активов признаются Банком в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;*
- сумма дохода может быть определена;*
- отсутствует неопределенность в получении дохода;*
- в результате операции по поставке (реализации) актива, Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с п. 33 МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;*
- с учетом требований п.п. 31, 35-37 МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».*

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признается Банком в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;*

сумма расхода может быть определена;

отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году – 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

Возникающие по договору РЕПО доходы первоначального покупателя и расходы первоначального продавца признаются процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставление (привлечение) денежных средств.

Возникающие по договору РЕПО доходы первоначального продавца и расходы первоначального покупателя признаются процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставление (привлечение) ценных бумаг.

Затраты по сделке, признанные кредитной организацией несущественными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив.

При применении метода ЭПС процентные доходы, существенные прочие доходы, существенные затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу/ обязательству, учтенные при расчете ЭПС, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива/ обязательства.

В случае если долговые ценные бумаги приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой сделки без учета процентов (купонов), входящих в цену сделки (дисконт), начисляется в течение срока их обращения по мере причитающегося по ним по условиям выпуска дохода.

В случае если долговые ценные бумаги приобретаются по цене выше их номинальной стоимости без учета процентов (купонов), входящих в цену сделки, то премия по приобретенным долговым ценным бумагам учитывается при начислении процентов (купонов) в течение срока обращения долговых ценных бумаг.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли/ от конверсионных операций в наличной и безналичной формах, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение № 372-П, определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю/ рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам № 47421, № 47424.

Расходы/ доходы, связанные с формированием (доначислением)/ восстановлением (уменьшением) резервов на возможные потери, определяются в соответствии с Положением № 590-П, Положением № 611-П, и отражаются в корреспонденции со счетами по учету резервов на возможные потери.

Корректировки, увеличивающие процентные доходы/ расходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки определяются в соответствии с Положением № 579-П/ МСФО (IFRS) 9 и отражаются в корреспонденции со счетами по учету корректировок резервов на возможные потери.

Описание каждого значимого положения учетной политики, включая информацию о суждениях, сформированных в процессе применения учетной политики, оказавших значительное влияние на суммы, признанные в годовой отчетности, за исключением суждений, связанных с расчетными оценками

В процессе применения учетной политики руководство Банка формирует различные суждения, помимо тех, что связаны с расчетными оценками, которые могут в значительной мере влиять на суммы, признаваемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководство формирует суждения при решении следующих вопросов:

- в какой момент времени передается покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с п. 33 МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;
- в какой момент времени практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на активы в рамках аренды, передаются другим организациям.

В отношении ценных бумаг:

Критерием первоначального признания ценных бумаг в балансе Банка является совершение сделки на покупку ценных бумаг на основании договора. Дата первоначального признания определяется как дата перехода прав собственности.

Датой совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со ст. 29 Федерального закона № 39-ФЗ либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

В отношении аренды:

По договорам операционной аренды Банк как арендодатель сохраняет за собой все риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды.

По договорам финансовой аренды (лизинга) Банк как арендодатель сохраняет право собственности на актив, но передает практически все риски и выгоды от владения активом арендатору в обмен на арендные платежи (вознаграждение).

Переход права собственности на активы в рамках финансовой аренды (лизинга) от лизингодателя к лизингополучателю возможен в конце срока аренды.

Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств

Банк использует расчетные оценки и допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в годовой 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 годовой 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 описании принципов, методов оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методов, используемых для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг (раздел III настоящей пояснительной информации).

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.

Срок действия кредитного договора (максимальный промежуток времени, в течение которого необходимо оценивать ожидаемые кредитные убытки) также является объектом профессионального суждения. В отношении кредитов с фиксированной датой погашения такой срок равен оставшемуся договорному сроку их действия. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий такой срок равен максимальному установленному договором сроку, в течение которого у Банка имеется текущее договорное обязательство о предоставлении кредита. Применительно к кредитным картам, выданным физическим лицам, данный срок устанавливается на основании внутренних статистических данных Банка.

Информация о применяемых Банком подходах к измерению оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (в т.ч. по входящим данным, допущениям, методам оценки и суждениям, используемым при измерении ожидаемых кредитных убытков) представлена в разделе III и IV настоящей пояснительной информации.

Формирование резервов на возможные потери

Банк осуществляет формирование резервов на возможные потери под обесценение активов в соответствии с требованиями Положения № 590-П и Положения № 611-П на основании критериев, установленных указанными нормативно-правовыми актами, предполагающими оценку финансового положения и качества обслуживания долга, иных существенных факторов, а также наличия обеспечения, в соответствии с разработанным внутренним положением Банка по резервированию.

При формировании резервов на конец отчетного периода для оценки финансового положения контрагентов используется финансовая отчетность контрагентов-резидентов РФ по состоянию на 1 октября отчетного года (или более актуальная, при наличии) и финансовая отчетность контрагентов-нерезидентов РФ по состоянию за год, предшествующий отчетному (или более актуальная, при наличии). Следовательно, при формировании резервов на отчетную дату Банк исходит из того, что финансовое положение контрагентов существенно не изменилось по сравнению с финансовым состоянием, определенным по указанной финансовой отчетности, – при этом Банк учитывает все иные существенные факторы и информацию по данным контрагентам, доступную на отчетную дату.

Информация о величине сформированных резервов на возможные потери представлена в разделе IV пояснительной информации.

Оценка по справедливой стоимости финансовых инструментов

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся рыночная информация, скорректированная с учетом кредитного качества контрагентов, однако некоторые области требуют прочих оценок руководства Банка.

Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в годовой отчетности справедливую стоимость. Руководство Банка считает, что использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Информация о переоценке справедливой стоимости финансовых инструментов представлена в разделе IV пояснительной информации.

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 разделе IV пояснительной информации.

Учет активов в форме права пользования и обязательств по аренде

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

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

Информация о величине актива в форме права пользования и обязательства по аренде представлена в подразделе 11 раздела IV настоящей пояснительной информации.

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 Положением № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» 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 31.12.2021 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 подразделе 24 раздела V пояснительной информации.

Налоговые обязательства

Наличие в налоговом законодательстве России 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.

Характер существенного некорректирующего события после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты за 2019 год и за первое полугодие 2020 года, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, и на оценку его последствий в денежном выражении нет.

IV. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Ниже приведена информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.

тысяч рублей		
Наименование показателя	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Наличные денежные средства	2 359 012	2 359 229
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ, в т.ч.:	1 226 672	1 208 303
- обязательные резервы	264 674	260 352
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	414 689	590 485
- Российской Федерации	229 125	430 006
- Стран ОЭСР	185 564	160 479
Средства в платежных системах	45 567	41 801
Средства в торговых системах	28 035	11 551
Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва	4 073 975	4 211 369
<i>Резерв по корреспондентским счетам в кредитных организациях, средствам в платежных и торговых системах</i>	<i>(600)</i>	<i>(496)</i>
<i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>591</i>	<i>137</i>
Итого денежные средства и их эквиваленты	4 073 966	4 211 010

Имеются ограничения по использованию денежных средств и их эквивалентов в части обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ; неснижаемых остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ; взносов в гарантийные фонды платежных систем.

В состав средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ включены неснижаемые остатки на корреспондентских счетах на 01.07.2020 года в сумме 105 590 тысяч рублей, на 01.01.2020 года в сумме 107 062 тысяч рублей. В состав средств в платежных системах входят взносы в гарантийный фонд на 01.07.2020 года в сумме 45 567 тысяч рублей, на 01.01.2020 года в сумме 41 801 тысяч рублей.

Денежные средства и их эквиваленты на 01.07.2020 года представлены текущими финансовыми активами, отнесенными к Этапу 1 модели обесценения, за исключением средств в кредитных организациях на сумму 13 404 тысяч рублей (Этап 2) (на 01.01.2020 года представлены текущими финансовыми активами, отнесенными к Этапу 1 модели обесценения, за исключением средств в кредитных организациях на сумму 23 147 тысяч рублей (Этап 2) и 343 тысяч рублей (Этап 3)).

В отчетном периоде переводы между этапами модели обесценения по данным финансовым инструментам отсутствовали, информация о расшифровке валовой балансовой стоимости в разрезе внутренних рейтингов кредитного качества и этапов модели обесценения на 01.07.2020 года и 01.01.2020 года представлена в подразделе кредитный риск раздела VIII пояснительной информации. В отчетном периоде существенные изменения величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по причинам, отличным от создания и восстановления данных резервов в результате выдачи, погашения и иного изменения валовой балансовой стоимости данных финансовых инструментов, информация о которых раскрыта в примечании 8 пояснительной информации, отсутствовали.

2. Информация о методах оценки финансовых активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе

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: котироваемые (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 – не наблюдаемым 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 переговоров 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 «О деятельности по проведению организованных торгов» от 17.10.2014 № 437-П (для еврооблигаций – средневзвешенная цена (BGN, а в случае ее 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 «О деятельности по проведению организованных торгов» от 17.10.2014 № 437-П (для еврооблигаций – средняя цена его средневзвешенных цен (BGN, а в случае ее 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.

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01.07.2020 года:

тысяч рублей

Наименование показателя	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 996	-	-	45 996
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 705 837	-	-	1 705 837
Пассивы				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	78	78

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01.01.2020 года:

тысяч рублей

Наименование показателя	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63 093	-	7 530	70 623
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 008 504	-	-	4 008 504

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.

3. Информация по каждому классу финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств об их справедливой стоимости в целях сравнения ее с балансовой стоимостью, а также о методах и допущениях, используемых для определения справедливой стоимости

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01.07.2020 года:

тысяч рублей

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы					
Денежные средства	2 359 012	2 359 012	-	-	2 359 012
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 226 672	-	1 226 672	-	1 226 672
Средства в кредитных организациях	488 282	-	488 282	-	488 282
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в т.ч.:	12 661 677	1 000 000	1 314 416	10 347 261	12 661 677
- межбанковские кредиты и депозиты	2 314 416	1 000 000	1 314 416	-	2 314 416
- прочая ссудная задолженность	10 347 261	-	-	10 347 261	10 347 261
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	11 634 856	12 007 665	-	-	12 007 665
Прочие финансовые активы	1 828 107	-	1 782 007	46 100	1 828 107
Пассивы					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.:	30 099 243	-	8 616 947	21 482 296	30 099 243
- средства кредитных организаций, в т.ч.:	32 965	-	32 965	-	32 965
- сделки РЕПО	-	-	-	-	-
- прочие счета	32 965	-	32 965	-	32 965
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	30 066 278	-	8 583 982	21 482 296	30 066 278
- текущие и расчетные счета	8 583 982	-	8 583 982	-	8 583 982
- срочные депозиты	21 482 296	-	-	21 482 296	21 482 296
Выпущенные долговые обязательства	11 927	-	11 927	-	11 927
Прочие финансовые обязательства	700 863	-	-	700 863	700 863

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01.01.2020 года:

тысяч рублей

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы					
Денежные средства	2 359 229	2 359 229	-	-	2 359 229
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 208 303	-	1 208 303	-	1 208 303
Средства в кредитных организациях	643 478	-	643 478	-	643 478
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в т.ч.:	9 969 273	600 000	25 542	9 766 811	10 392 353
- межбанковские кредиты и депозиты	625 542	600 000	25 542	-	625 542
- прочая ссудная задолженность	9 343 731	-	-	9 766 811	9 766 811
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	11 713 724	11 826 406	-	-	11 826 406
Прочие финансовые активы	1 454 681	-	1 422 943	31 738	1 454 681
Пассивы					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости в т.ч.:	29 777 951	-	8 219 143	21 558 808	29 777 951
- средства кредитных организаций	36 885	-	36 885	-	36 885
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	29 741 066	-	8 182 258	21 428 720	29 610 978
- текущие и расчетные счета	8 182 258	-	8 182 258	-	8 182 258
- срочные депозиты	21 558 808	-	-	21 428 720	21 428 720
Выпущенные долговые обязательства	35 369	-	35 369	-	35 369
Прочие финансовые обязательства	45 155	-	-	45 155	45 155

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, Уровнем 2 и Уровнем 3 иерархии оценки справедливой стоимости в первом полугодии 2020 года и 2019 года не происходило.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» предусмотрены следующие категории финансовых инструментов:

- в отношении финансовых активов:
 - Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
 - Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
 - Оцениваемые по амортизированной стоимости.
- в отношении финансовых обязательств:
 - Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
 - Оцениваемые по амортизированной стоимости.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 01.07.2020 года:

тысяч рублей

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	-	-	2 359 012	2 359 012
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 226 672	1 226 672

Средства в кредитных организациях	-	-	488 282	488 282
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 996	-	-	45 996
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	12 661 677	12 661 677
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 705 837	-	1 705 837
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	11 634 856	11 634 856
Прочие финансовые активы	-	-	1 828 107	1 828 107
Итого финансовые активы	45 996	1 705 837	30 198 606	31 950 439
Нефинансовые активы				3 755 717
Итого активы				35 706 156

Все финансовые обязательства Банка по состоянию на 1 июля 2020 года оцениваются по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств по производным финансовым инструментам на сумму 78 тысяч рублей.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 01.01.2020 года:

тысяч рублей

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	-	-	2 359 229	2 359 229
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 208 303	1 208 303
Средства в кредитных организациях	-	-	643 478	643 478
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70 623	-	-	70 623
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	9 969 273	9 969 273
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	4 008 504	-	4 008 504
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	11 713 724	11 713 724
Прочие финансовые активы	-	-	1 454 681	1 454 681
Итого финансовые активы	70 623	4 008 504	27 348 688	31 427 815
Нефинансовые активы				2 477 650
Итого активы				33 905 465

Все финансовые обязательства Банка по состоянию на 1 января 2019 года оцениваются по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств по производным финансовым инструментам на сумму 2 552 тысяч рублей.

4. Информация об объеме вложений в финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тысяч рублей

Наименование показателя	На 01.07.2020	На 01.01.2020
ПФИ, от которых ожидается увеличение будущих экономических выгод	-	7 530
Сделки на условиях форвард (иностранная валюта), в т.ч.:	-	7 530
с базовым активом в долларах США	-	105
с базовым активом в китайских юанях	-	7 425
ПФИ, от которых ожидается уменьшение будущих экономических выгод	78	-
Сделки на условиях форвард (иностранная валюта), в т.ч.:	78	-
с базовым активом в долларах США	78	-

с базовым активом в китайских юанях	-	-
Долевые ценные бумаги	49 118	63 093
Вложения в акции иностранных компаний, в долларах США	31 187	49 250
Вложения в акции российских компаний, в рублях	17 931	13 843

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

5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

тысяч рублей		
Наименование показателя	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Долговые корпоративные ценные бумаги, в т.ч.:	1 705 837	4 008 504
- Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	1 545 612	1 982 886
- Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками	-	1 358 187
- Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	160 225	516 795
- Корпоративные облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	-	150 636
Итого финансовые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 705 837	4 008 504

Долговые корпоративные ценные бумаги по состоянию на 01.07.2020 года и на 01.01.2020 года не передавались по договорам «прямого РЕПО».

Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями, в портфеле Банка по состоянию на 01.07.2020 года представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, имеют сроки погашения с 30.05.2023 года по 09.04.2025 года, купонный доход от 3,375% до 5,000% годовых.

Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками, в портфеле банка по состоянию на 01.07.2020 года отсутствуют. Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками, в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2020 года представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, имеют сроки погашения с 12.01.2022 года по 12.01.2024 года, купонный доход от 5,000% до 5,375% годовых.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными российскими компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 01.07.2020 года имеют сроки погашения 04.02.2022 года, купонный доход 9,000% годовых. Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями, в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2020 года имеют сроки погашения с 04.02.2022 года по 16.12.2024 года, купонный доход от 6,950% до 9,000% годовых.

Корпоративные облигации, выпущенными российскими банками с номиналом в рублях РФ по состоянию на 01.07.2020 года отсутствуют. Корпоративные облигации, выпущенные российскими кредитными организациями, в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2020 года имеют срок погашения 21.03.2029 года, купонный доход 9,250% годовых.

Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 01.07.2020 года представлены текущими финансовыми активами, отнесенными к Этапу 1 модели обесценения (на 01.01.2020 года – Этапу 1).

В отчетном периоде переводы между этапами модели обесценения по данным финансовым инструментам отсутствовали, информация о расшифровке валовой балансовой стоимости в разрезе внутренних рейтингов кредитного качества и этапов модели обесценения на 01.07.2020 года и 01.01.2020 года (после перехода на МСФО (IFRS) 9) представлена в подразделе кредитный риск раздела VIII пояснительной информации. В отчетном периоде существенные изменения величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по причинам, отличным от создания и восстановления данных резервов в результате выдачи, погашения и иного изменения валовой балансовой стоимости данных финансовых инструментов, информация о которых раскрыта в примечании 8 пояснительной информации, отсутствовали.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 не уменьшает величину балансовой стоимости данных вложений и сформирован в составе статей капитала на 01.07.2020 в сумме 6 733 тысяч рублей, на 01.01.2020 года в сумме 11 892 тысяч рублей.

Виды экономической деятельности эмитентов ценных бумаг

тысяч рублей		
Наименование показателя	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Вложения в еврооблигации коммерческих организаций - нерезидентов	1 545 612	1 982 886
- Промышленность	627 225	1 189 658
- Финансовые услуги	525 812	459 436
- Связь	392 575	333 792

Вложения в еврооблигации кредитных организаций - нерезидентов	-	1 358 187
Вложения в облигации российских коммерческих организаций	160 225	516 795
- Промышленность	160 225	516 795
Вложения в облигации российских кредитных организаций	-	150 636
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 705 837	4 008 504

Географическая концентрация финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме прочего участия)

тысяч рублей

<i>Страновая категория эмитента</i>	На 01.07.2020	Дата погашения
<i>Российская Федерация</i>	160 225	
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	160 225	по 04.02.2022
Корпоративные облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	-	-
<i>Страны ОЭСР</i>	1 545 612	
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	1 545 612	с 30.05.2023 по 09.04.2025
Итого финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 705 837	

тысяч рублей

<i>Страновая категория эмитента</i>	На 01.01.2020	Дата погашения
<i>Российская Федерация</i>	667 431	
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	516 795	с 25.10.2018 по 16.12.2024
Корпоративные облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	150 636	04.04.2022
<i>Страны ОЭСР</i>	3 341 073	
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками	1 358 187	с 12.01.2022 по 12.01.2024
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	1 982 886	с 30.05.2023 по 09.04.2025
Итого финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 008 504	

6. Информация об объеме и структуре ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

тысяч рублей

Структура ссудной задолженности	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Депозиты в Банке России	1 000 000	600 000
Межбанковские кредиты	1 046 926	25 542
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	267 490	125 581
Кредитный портфель, в том числе:	12 995 313	12 176 696
- кредиты, предоставленные физическим лицам	1 254 371	1 206 082
- кредиты, предоставленные юридическим лицам	11 740 942	10 970 614
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	5 015	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	307 937	71 464
Операции финансовой аренды	415	-
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам (в т.ч. просроченные)	227 013	206 636
Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств	3	17
Корректировка, увеличивающая (уменьшающая) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	(6 423)	(3 851)
Итого до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва	15 843 689	13 202 085
<i>Резерв на возможные потери по ссудной задолженности</i>	<i>(3 833 642)</i>	<i>(3 621 333)</i>

Структура ссудной задолженности	На 01.07.2020	На 01.01.2020
<i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	651 630	388 521
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	12 661 677	9 969 273

Сумма начисленных процентов на 01.07.2020 года по кредитам юридическим лицам составляет 217 545 тысяч рублей, по кредитам физическим лицам – 4 690 тысяч рублей. По состоянию на 01.01.2020 года сумма начисленных процентов составляла по кредитам юридическим лицам 199 390 тысяч рублей, по кредитам физическим лицам – 7 246 тысяч рублей.

Чистая ссудная задолженность представлена средствами, выданными в российских рублях и долларах США российским юридическим лицам, межбанковскими кредитами, номинированными в долларах США и размещенными в кредитной организации, расположенной в стране, входящей в ОЭСР.

Информация о видах предоставленных ссуд.

№ п/п	Наименование показателя	тысяч рублей			
		На 01.07.2020		На 01.01.2020	
		Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
1	Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей)				
	в том числе по видам предоставленных ссуд:	11 740 942	100,00	10 970 614	100,00
1.1	на погашение долговых обязательств	-	-	550 000	5,01
1.2	финансирование капитальных вложений	568 037	4,84	633 944	5,78
1.3	на пополнение оборотных средств	9 898 248	84,31	8 520 231	77,66
1.4	финансирование кап. вложений, пополнение оборотных средств	461 737	3,93	444 518	4,05
1.5	на предоставление и погашение займов третьим лицам	338 007	2,88	338 007	3,08
1.6	на приобретение и погашение ценных бумаг	288 515	2,46	288 515	2,63
1.7	приобретение основных средств	3 891	0,03	3 892	0,04
1.8	рефинансирование ссудной задолженности	182 507	1,55	191 507	1,75
	в том числе по категориям заемщиков:	11 740 942	100,00	10 970 614	100,00
1.1.1	корпоративный бизнес	3 002 865	25,57	3 176 366	28,95
1.1.2	малый и средний бизнес	7 677 123	65,39	6 605 015	60,21
1.1.3	краевые и муниципальные предприятия	1 060 964	9,04	1 189 233	10,84
2	Кредиты физическим лицам, всего,				
	в том числе по видам:	1 254 371	100,00	1 206 082	100,00
2.1	потребительские цели	743 118	59,24	739 320	61,30
2.2	ипотечные кредиты	402 636	32,10	354 288	29,37
2.3	кредитные карты	108 617	8,66	112 474	9,33

Из приведенных выше данных видно, что большинство клиентов – юридических лиц используют полученные кредитные средства на пополнение оборотных средств, удельный вес данных кредитов составляет 84,31% к общей сумме выданных кредитов юридическим лицам.

Клиенты – физические лица используют полученные кредитные средства преимущественно на потребительские цели, удельный вес данных кредитов составляет 59,24% к общей сумме выданных кредитов физическим лицам.

Информация о видах экономической деятельности заемщиков.

тысяч рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2020		На 01.01.2020	
		Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
1.	Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в том числе по видам деятельности:	11 740 942	100,00	10 970 614	100,00
1.1	обрабатывающие производства	1 687 501	14,37	1 453 340	13,25
1.2	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	486 722	4,15	615 000	5,60
1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	172 583	1,47	45 870	0,42
1.4	строительство	2 074 245	17,67	2 039 281	18,59
1.5	транспорт и связь	553 567	4,71	381 341	3,48
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 820 054	24,02	2 737 329	24,95
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	901 165	7,68	788 804	7,19
1.8	орган государственного управления и местного самоуправления	550 000	4,68	550 000	5,01
1.9	прочие виды деятельности	2 495 105	21,25	2 359 649	21,51
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	7 677 123	65,39	6 362 677	58,00
2.1	индивидуальным предпринимателям	330 051	2,81	371 978	3,39

Наибольший удельный вес занимают предприятия оптовой и розничной торговли, ремонта автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования.

Информация по категориям заемщиков, географической принадлежности заемщиков, структуре просроченной задолженности.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2020		На 01.01.2020	
		Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
1	Кредитный портфель всего:	12 995 313	100,00	12 176 696	100,00
По категориям заемщиков					
1.1	Юридические лица	11 410 891	87,81	10 598 636	87,04
1.2	Индивидуальные предприниматели	330 051	2,54	371 978	3,05
1.3	Физические лица	1 254 371	9,65	1 206 082	9,91
	По географической принадлежности	12 995 313	100,00	12 176 696	100,00
1.4	Приморский край	7 284 135	56,05	7 081 826	58,16
1.5	Прочие территории РФ	5 711 178	43,95	5 094 870	41,84
2	Структура просроченной задолженности	2 880 113	100,00	2 831 727	100,00
	По категориям заемщиков	2 880 113	100,00	2 831 727	100,00
2.1	Юридические лица	2 818 318	97,85	2 781 871	98,24
2.1.1	в том числе реструктурированные	1 731 278	60,11	1 685 778	59,53
2.2	Физические лица	61 795	2,15	49 856	1,76
2.2.1	в том числе реструктурированные	1 680	0,06	1 804	0,06
3	Структура просроченной задолженности физических лиц	61 795	100,00	49 856	100,00
3.1	Потребительские цели	27 269	44,13	19 081	38,27

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2020		На 01.01.2020	
		Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
3.2	Ипотечные кредиты	2	0,00	-	-
3.3	Кредитные карты	15 243	24,67	13 987	28,06
3.4	Овердрафты	19 281	31,20	16 788	33,67

На 01.07.2020 года сумма реструктурированных кредитов составила 1 732 958 тысяч рублей, оценочный резерв создан на сумму 1 499 350 тысяч рублей.

На 01.01.2020 года сумма реструктурированных кредитов составила 1 687 582 тысяч рублей, оценочный резерв создан на сумму 1 525 315 тысяч рублей.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация о кредитном портфеле в разрезе сроков просрочки на 01.07.2020 года:

тысяч рублей

	Наименование показателя	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв по ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости, %
1	<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</i>	7 606 268	(1 459 374)	6 146 894	19,19
1.1	Непросроченные кредиты	6 304 382	(328 438)	5 975 944	5,21
1.2	Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	-	-	-	-
1.3	Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-
1.4	Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	1 301 886	(1 130 936)	170 950	86,87
2	<i>Корпоративные кредиты</i>	4 351 161	(1 621 535)	2 729 626	37,27
2.1	Непросроченные кредиты	2 547 499	(55 510)	2 491 989	2,18
2.2	Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	-	-	-	-
2.3	Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-
2.4	Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	1 803 662	(1 566 025)	237 637	86,82
3	<i>Потребительские кредиты физическим лицам</i>	854 440	(83 704)	770 736	9,80
3.1	Непросроченные кредиты	779 835	(18 869)	760 966	2,42
3.2	Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	2 537	(887)	1 650	34,96
3.3	Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	3 067	(983)	2 084	32,05
3.4	Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	69 001	(62 965)	6 036	91,25
4	<i>Ипотечные кредиты физическим лицам</i>	404 037	(473)	403 564	0,12
4.1	Непросроченные кредиты	404 037	(473)	403 564	0,12
4.2	Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	-	-	-	-
4.3	Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-
4.4	Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	-	-	-	-
5	Итого кредитов	13 215 906	(3 165 086)	10 050 820	23,95

Информация о кредитном портфеле в разрезе сроков просрочки на 01.01.2020 года:

тысяч рублей

	Наименование показателя	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв по ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости, %
1	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	6 552 899	(1 376 664)	5 176 235	21,01
1.1	Непросроченные кредиты	5 248 065	(246 056)	5 002 009	4,69
1.2	Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	49 700	(23 684)	26 016	47,65
1.3	Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-
1.4	Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	1 255 134	(1 106 924)	148 210	88,19
2	Корпоративные кредиты	4 617 122	(1 790 282)	2 826 840	38,77
2.1	Непросроченные кредиты	2 806 663	(57 302)	2 749 361	2,04
2.2	Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	-	-	-	-
2.3	Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-
2.4	Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	1 810 459	(1 732 980)	77 479	95,72
3	Потребительские кредиты физическим лицам	853 954	(63 435)	790 519	7,43
3.1	Непросроченные кредиты	798 363	(14 076)	784 287	1,76
3.2	Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	1 963	(135)	1 828	6,88
3.3	Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	1 965	(1 256)	709	63,92
3.4	Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	51 663	(47 968)	3 695	92,85
4	Ипотечные кредиты физическим лицам	355 523	(1 840)	353 683	0,52
4.1	Непросроченные кредиты	355 523	(1 840)	353 683	0,52
4.2	Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	-	-	-	-
4.3	Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-
4.4	Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	-	-	-	-
5	Итого кредитов	12 379 498	(3 232 221)	9 147 277	26,11

Ниже представлена информация об объемах операций по кредитованию юридических и физических лиц в первом полугодии 2020 года и 2019 года:

тысяч рублей

Наименования показателя	Кредитный портфель		
	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица
Остаток на 01.01.2019 года	9 355 216	242 146	733 720
Выдача кредитов	16 057 329	647 673	1 557 149
Гашение кредитов	(14 221 769)	(517 841)	(1 080 293)
Списание кредитов за счет резерва	(592 140)	-	(4 494)
Остаток на 01.01.2020 года	10 598 636	371 978	1 206 082
<i>Резерв на 01.01.2020 года</i>	<i>(3 334 373)</i>	<i>(17 508)</i>	<i>(78 121)</i>
Остаток у учетом резерва на возможные потери на 01.01.2020 года	7 264 263	354 470	1 127 961
<i>Корректировка резерва на 01.01.2020</i>	<i>355 161</i>	<i>1 352</i>	<i>19 413</i>
Остаток с учетом оценочного резерва на 01.01.2020 года	7 619 424	355 822	1 147 374
Выдача кредитов	8 176 001	117 940	586 728
Гашение кредитов	(7 363 746)	(159 867)	(538 439)
Списание кредитов за счет резерва	-	-	-
Остаток на 01.07.2020 года	11 410 891	330 051	1 254 371
<i>Резерв на 01.07.2020 года</i>	<i>(3 499 253)</i>	<i>(16 363)</i>	<i>(99 405)</i>
Остаток у учетом резерва на возмож-	7 911 638	313 688	1 154 966

ные потери на 01.07.2020 года			
<i>Корректировка резерва на 01.07.2020</i>	583 060	359	22 510
Остаток с учетом оценочного резерва на 01.07.2020 года	8 494 698	314 034	1 178 630

Информация о расшифровке валовой балансовой стоимости в разрезе внутренних рейтингов кредитного качества и этапов модели обесценения на 01.07.2020 года и 01.01.2020 года (после перехода на МСФО (IFRS) 9) представлена в подразделе кредитный риск раздела VIII пояснительной информации.

Информация в отношении договоров финансовой аренды –Банк арендодатель.

Ниже представлена балансовая стоимость инвестиций в финансовую аренду, а также ее изменение в течение первого полугодия 2020 года.

		тысяч рублей
Наименование показателя		ИТОГО
Вложения в операции финансовой аренды на 1 января 2020 (до применения МСФО (IFRS) 16)		-
Вложения в операции финансовой аренды на 1 января 2020 (после применения МСФО (IFRS) 16)		453
<i>Резерв на возможные потери</i>		(13)
<i>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>		(9)
Итого чистых вложений в операции финансовой аренды на 1 января 2020 (за вычетом резервов)		431
Заклучение договоров аренды		-
Расторжение/прекращение договоров аренды		-
Процентные доходы		18
Сумма арендных платежей		(56)
Вложения в операции в финансовой аренды на 1 июля 2020		415
<i>Резерв на возможные потери</i>		(13)
<i>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>		8
Итого чистых вложений в операции финансовой аренды на 1 июля 2020 (за вычетом резервов)		410

Ниже представлена информация о сроках погашения валовых и чистых инвестиций по договорам финансовой аренды на 01.07.2020 года, на 01.01.2020 года.

				тысяч рублей
На 01.07.2020 года				ИТОГО
Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	
Валовые инвестиции	111	389	-	500
За вычетом неполученного финансового дохода	(31)	(51)	-	(82)
Чистые инвестиции	80	338	-	418

				тысяч рублей
На 01.01.2020 года				ИТОГО
Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	
Валовые инвестиции	111	445	-	556
За вычетом неполученного финансового дохода	(35)	(68)	-	(103)
Чистые инвестиции	76	377	-	453

7. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Ниже представлена информация по состоянию на 01.07.2020 года об объемах вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:

тысяч рублей

Наименование типа ценной бумаги	До вычета резерва	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Дата погашения	Ставка купона, (%)
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками	8 286 964	(12 511)	8 274 453	с 16.02.2025 по 11.01.2027	от 3,244 до 4,800
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	3 367 237	(6 834)	3 360 403	с 24.04.2023 по 25.06.2027	от 2,750 до 5,150
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 654 201	(19 345)	11 634 856		

Ниже представлена информация по состоянию на 01.01.2020 года об объемах вложений в ценные бумаги:

тысяч рублей

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

На 01.07.2020 года и на 01.01.2020 года у Банка отсутствовали корпоративные облигации, переданные по договорам «прямого РЕПО».

На 01.07.2020 года и 01.01.2020 года у Банка отсутствовали ценные бумаги, не погашенные эмитентами в установленный срок, кроме ценных бумаг на сумму 124 194 тысяч рублей, раскрытых в таблице выше.

Информация о видах экономической деятельности эмитентов ценных бумаг (кроме со 100%-ым оценочным резервом).

тысяч рублей

Наименование типа ценной бумаги	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками (страны, не входящие в ОЭСР)	1 945 447	1 735 439
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками (страны ОЭСР)	6 341 517	7 019 841
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями (страны ОЭСР)	3 367 237	2 978 689
- Промышленность	2 431 022	2 155 075
- Финансовые услуги	936 215	823 614
Итого до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	11 654 201	11 733 969
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бу-</i>	<i>(19 345)</i>	<i>(20 245)</i>

Наименование типа ценной бумаги	На 01.07.2020	На 01.01.2020
магам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 634 856	11 713 724

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 01.07.2020 года и 01.01.2020 года представлены исключительно текущими финансовыми активами, отнесенными к Этапу 1 модели обесценения, за исключением вложений в корпоративные облигации российской компании на 01.07.2020 года и на 01.01.2020 года на сумму 124 194 тысяч рублей (Этап 3).

В отчетном периоде переводы между этапами модели обесценения по данным финансовым инструментам отсутствовали, информация о расшифровке валовой балансовой стоимости в разрезе внутренних рейтингов кредитного качества и этапов модели обесценения на 01.07.2020 года и 01.01.2020 года (после перехода на МСФО (IFRS) 9) представлена в подразделе кредитный риск раздела VIII пояснительной информации. В отчетном периоде существенные изменения величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по причинам, отличным от создания и восстановления данных резервов в результате выдачи, погашения и иного изменения валовой балансовой стоимости данных финансовых инструментов, информация о которых раскрыта в примечании 8 пояснительной информации, отсутствовали.

8. Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому классу финансовых активов

Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва за второй квартал 2020 года:

тысяч рублей				
Наименование показателя	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, средства размещенные на корреспондентских счетах, а также начисленные процентные доходы	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Создание резерва на возможные потери	(3 482 102)	(22 735)	(29 874)	(3 534 711)
Корректировка до величины оценочного резерва	(143 961)	(2 410)	(17 369)	(163 740)
Создание оценочного резерва	(3 626 063)	(25 145)	(47 243)	(3 698 451)
Восстановление резерва на возможные потери	3 268 121	20 900	20 941	3 309 962
Корректировка до величины оценочного резерва	193 326	3 210	18 847	215 383
Восстановление оценочного резерва	3 461 447	24 110	39 788	3 525 345
Изменение резерва на возможные потери по типам финансовых активов	(213 981)	(1835)	(8 933)	(224 749)
Изменение оценочного резерва по типам финансовых активов	(164 616)	(1 035)	(7 455)	(173 106)

Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва за второй квартал 2019 года:

тысяч рублей				
Наименование показателя	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, средства размещенные на корр. счетах, а также начисленные процентные доходы	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Создание резерва на возможные потери	(2 343 314)	(42 694)	(188 406)	(2 574 414)
Корректировка до величины оценочного резерва	(1 135 381)	(10 239)	(22 557)	(1 168 177)

Создание оценочного резерва	(3 478 695)	(52 933)	(210 963)	(3 742 591)
Восстановление резерва на возможные потери	1 884 760	30 463	204 141	2 119 364
<i>Корректировка до величины оценочного резерва</i>	1 133 744	9 445	13 496	1 156 685
Восстановление оценочного резерва	3 018 504	39 908	217 637	3 276 049
Изменение резерва на возможные потери по типам финансовых активов	(458 554)	(12 231)	15 735	(455 050)
Изменение оценочного резерва по типам финансовых активов	(460 191)	(13 025)	6 674	(466 542)

Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва за второй квартал 2020 года и за 2019 год в разрезе финансовых инструментов:

Наименование показателя	тысяч рублей	
	На 01.07.2020 года	На 01.01.2020 года
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, средства размещенные на корреспондентских счетах, а также начисленные процентные доходы		
Резерв на возможные потери	(3 834 329)	(3 621 829)
<i>Корректировка до величины оценочного резерва</i>	652 308	388 658
Оценочный резерв	(3 182 021)	(3 233 171)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Резерв на возможные потери	(152 102)	(145 472)
<i>Корректировка до величины оценочного резерва</i>	8 563	1 033
Оценочный резерв	(143 539)	(144 439)
Прочие финансовые активы		
Резерв на возможные потери	(104 006)	(101 733)
<i>Корректировка до величины оценочного резерва</i>	353	252
Оценочный резерв	(103 653)	(101 481)
Условные обязательства кредитного характера		
Резерв на возможные потери	110 496	(80 214)
<i>Корректировка до величины оценочного резерва</i>	(33 196)	6 912
Оценочный резерв	(77 300)	(73 302)

В первом полугодии 2020 года не было списаний за счет резерва, в 2019 году было осуществлено списание за счет резерва кредитов юридическим лицам в сумме 592 140 тысяч рублей, кредитов физическим лицам в сумме 4 494 тысяч рублей, приравненной к ссудной задолженности в сумме 245 173 тысяч рублей.

9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания, и о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, на 01.07.2020 года отсутствуют. Переданных в залог по договору залога ценных бумаг на 01.07.2020 года нет.

10. Взаимозачет финансовых инструментов

На 1 июля 2020 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете (ISDA, RISDA) либо аналогичных соглашений, составляли:

тысяч рублей						
	Валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств	Валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств, зачтенных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Чистая сумма финансовых активов/обязательств, представленных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение	Чистая сумма
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	-	-	-	-	-	91
Сделки обратного РЕПО	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	68 300	-	68 300	-	-	68 300

Итого финансовых активов	68 300	-	68 300	-	-	68 300
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	78	-	78	-	(1 820)	(1 742)
Сделки прямого РЕПО	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	196	-	196	-	-	196
Итого финансовых обязательств	274	-	274	-	(1 820)	(1 546)

На 1 января 2020 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете (ISDA, RISDA) либо аналогичных соглашений, составляли:

тысяч рублей						
	Валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств	Валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств, зачтенных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Чистая сумма финансовых активов/обязательств, представленных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение	Чистая сумма
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	7 530	-	7 530	-	-	7 530
Сделки обратного РЕПО	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	44 055	-	44 055	-	-	44 055
Итого финансовых активов	51 585	-	51 585	-	-	51 585
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	(10 410)	(10 410)
Сделки прямого РЕПО	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	279	-	279	-	-	279
Итого финансовых обязательств	279	-	279	-	(10 410)	(10 131)

11. Информация по каждому классу основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, активов в форме права пользования.

Сроки полезного использования (далее – СПИ) по каждому классу основных средств:

Наименование класса основных средств	Минимальный СПИ, месяцев	Максимальный СПИ, месяцев
Автотранспорт	48	114
Вычислительная техника	30	126
Здания	527	1784
Мебель	72	300
Офисное оборудование	36	102
Прочие основные средства	30	361
Прочие сооружения	126	270
Сейфы	255	300
Специальное банковское оборудование	48	270

Информация о валовой балансовой стоимости и сумме накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения на текущую и предыдущую отчетную дату.

тысяч рублей

Наименование показателя	Категории имущества					
	Основные средства				Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств	Итого
	Земля	Здания и сооружения	Мебель, офисное и прочее оборудование	Транспортные средства		
Остаточная стоимость на 1 января 2020	45 500	866 514	101 413	3 634	4 328	1 021 389
Балансовая стоимость на 1 января 2020	45 500	1 184 910	552 011	27 900	4 328	1 814 649
Приобретение	-	-	11 869	-	2 522	14 391
Выбытие	-	-	(9 093)	-	(10 866)	(19 959)
Перевод в ОС	-	-	-	-	7 988	7 988
Рекласс из запасов (счет 61013)	-	-	-	-	429	429
Уменьшение за счет восстановления резерва (счет 61501)	-	-	(183)	-	-	(183)
Балансовая стоимость 1 июля 2020	45 500	1 184 910	554 604	27 900	4 401	1 817 315
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2020 (амортизация)	-	318 396	450 598	24 266	-	793 260
Амортизационные отчисления	-	4 152	14 419	268	-	18 839
Выбытие	-	-	(8 314)	-	-	(8 314)
Перевод в другую категорию	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 июля 2020 (амортизация)	-	322 548	456 703	24 534	-	803 785
Остаточная стоимость на 1 июля 2020	45 500	862 362	97 901	3 366	4 401	1 013 530

тысяч рублей

Наименование показателя	Категории имущества					
	Основные средства				Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств	Итого
	Земля	Здания и сооружения	Мебель, офисное и прочее оборудование	Транспортные средства		
Остаточная стоимость на 1 января 2019	45 500	824 467	126 668	4 720	1 926	1 003 281
Балансовая стоимость на 1 января 2019	45 500	1 134 888	570 616	34 738	1 926	1 787 668
Приобретение	-	50 022	10 143	-	61 546	121 711
Выбытие	-	-	(28 748)	(6 838)	-	(35 586)
Перевод в ОС	-	-	-	-	(59 144)	(59 144)
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость 1 января 2020	45 500	1 184 910	552 011	27 900	4 328	1 814 649
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2019 (амортизация)	-	310 421	443 948	30 018	-	784 387
Амортизационные отчисления	-	7 975	33 110	1 086	-	42 171
Выбытие	-	-	(26 460)	(6 838)	-	(33 298)
Перевод в другую категорию	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 января 2020 (амортизация)	-	318 396	450 598	24 266	-	793 260
Остаточная стоимость на 1 января 2020	45 500	866 514	101 413	3 634	4 328	1 021 389

Информация о переоценке основных средств.

По состоянию на 01.07.2020 года и на 01.01.2020 года переоценка основных средств не проводилась.

По состоянию на 01.01.2018 года была произведена переоценка основных средств по результатам анализа рынка офисной и производственной недвижимости, проведенного оценочной компанией НП «Клуб Професионал». В результате переоценки основных средств (в т.ч. объектов недвижимости и земельных участков) их остаточная стоимость увеличилась на 85 403 тысяч рублей:

тысяч рублей

Наименование показателя	Переоценка основных средств (здания, земля)
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	792 088
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)	
Остаток на 1 января 2018 года	1 059 055
Переоценка	121 333
Остаток на 1 января 2018 года	1 180 388
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2018 года	266 967
Переоценка	35 930
Остаток на 1 января 2018 года	302 897
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	877 491

В случае если переоценка не была бы осуществлена и основные средства и земля учитывались бы с использованием модели учета по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость по состоянию на 1 апреля 2020 года составила бы 466 533 тысяч рублей (на 1 января 2020 года – 467 407 тысяч рублей).

Информация о стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Объекты основных средств по состоянию на 01.07.2020 года и на 01.01.2020 года не передавались в залог в качестве обеспечения.

Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства, в том числе объекты недвижимости.

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

1) здание административное с пристройками общей площадью 4 460,60 кв. м. (лит. А, А1-пристройка, А2-пристройка, этажность: цокольный, 6, 3, 1, памятник истории и культуры);

2) здание гаража с пристройками общей площадью 471,30 кв. м. (лит. Б, Б1-пристройка, Б2-пристройка, этажность: цокольный, 1, 1, 1), расположенное по адресу: г. Владивосток, ул. Светланская, 47.

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

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

21.03.2018 года в Арбитражный суд Приморского края поступил виндикационный иск прокурора Приморского края к Банку.

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

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

По состоянию на 01.07.2020 года Банком заключены договоры на приобретение основных средств в сумме 145 тысяч рублей.

По состоянию на 01.01.2020 года Банком не были заключены договоры на приобретение основных средств.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.**Информация о составе, структуре и изменении стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов.**

тысяч рублей

Наименование показателя	Движимое имущество	Недвижимое имущество	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2020	1 190	973 584	974 774
Резерв на возможные потери	(893)	-	(893)

Наименование показателя	Движимое имущество	Недвижимое имущество	Итого
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери на 01.01.2020	297	973 584	973 881
Поступление	-	-	-
Реализация	-	-	-
Последующее изменение справедливой стоимости	-	-	-
Балансовая стоимость на 01.07.2020	1 190	973 584	974 774
Резерв на возможные потери	(893)	-	(893)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи за вычетом резерва на возможные потери на 01.07.2020	297	973 584	973 881

тысяч рублей			
Наименование показателя	Движимое имущество	Недвижимое имущество	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2019	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 01.01.2019	297	1 151 118	1 151 415
Поступление	9 662	-	9 662
Реализация	(9 659)	(121 000)	(130 659)
Последующее изменение справедливой стоимости	(3)	(56 534)	(56 537)
Балансовая стоимость на 01.01.2020	1 190	973 584	974 774
Резерв на возможные потери	(893)	-	(893)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи за вычетом резерва на возможные потери на 01.01.2020	297	973 584	973 881

Сумма дохода от предоставления объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в операционную аренду составила за первое полугодие 2020 года 27 619 тысяч рублей (за первое полугодие 2019 года – 31 764 тысяч рублей).

Информация о балансовой стоимости объектов, полученных по договорам отступного/залога по кредитным договорам и классифицированных в долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

тысяч рублей		
Вид долгосрочного актива, предназначенного для продажи	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Недвижимость	949 383	949 383
Земля	24 201	24 201
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	973 584	973 584
<i>Резерв на возможные потери</i>	-	-
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери	973 584	973 584

В первом полугодии 2020 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи не реализовывались.

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

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

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

Информация о балансовой стоимости объектов основных средств, переведенных в долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

тысяч рублей		
Вид долгосрочного актива, предназначенного для продажи	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Оборудование	1 190	1 190
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 190	1 190
<i>Резерв на возможные потери</i>	(893)	(893)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери	297	297

Объекты недвижимости и земельные участки, классифицированные в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, подлежат ежегодной переоценке на каждую отчетную дату с привлечением Банком независимых оценщиков. В результате оценки справедливой стоимости объектов в 2019 году была от-

ражена уценка в сумме 56 537 тысяч рублей (в 2018 году – дооценка 1 695 тысяч рублей в пределах ранее признанной суммы уценки справедливой стоимости данных объектов на момент первоначального признания).

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

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

Информация об операциях аренды.

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.

Информация в отношении договоров аренды – Банк арендатор

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменение за второй квартал 2020 года.

Активы в форме права пользования (договоры аренды недвижимости)

тысяч рублей	
Наименование показателя	ИТОГО
Балансовая стоимость на 1 января 2020 (до применения МСФО (IFRS) 16)	-
Балансовая стоимость на 1 января 2020 (после применения МСФО (IFRS) 16)	559 824
Заключение договоров аренды	89 278
Расторжение/прекращение договоров аренды	(432)
Балансовая стоимость на 1 июля 2020	648 670
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2020 (амортизация)	-
Амортизационные отчисления	23 631
Остаток на 1 июля 2020 (амортизация)	23 631
Остаточная стоимость на 1 июля 2020	625 039

По состоянию на 01.07.2020 года у Банка нет ограничений прав пользования на активы в форме права пользования в связи с условиями договоров аренды.

Обязательства по договорам аренды в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора и арендованные основные средства признаны Банком в качестве актива в форме права пользования.

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменение в течение первого полугодия 2020 года.

тысяч рублей	
Наименование показателя	ИТОГО
Арендные обязательства на 1 января 2020 (до применения МСФО (IFRS) 16)	-
Арендные обязательства на 1 января 2020 (после применения МСФО (IFRS) 16)	579 086
Заключение договоров аренды	87 939
Расторжение/прекращение договоров аренды	-
Процентные расходы	26 610
Сумма арендных платежей	(38 714)
Арендные обязательства на 1 июля 2020 (с учетом применения МСФО (IFRS) 16)	654 921

Анализ сроков погашения арендных обязательств по договорам аренды основных средств без права досрочного прекращения в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора для каждого из периодов по состоянию на 01.07.2020 года.

тысяч рублей

Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	ИТОГО
Обязательства по аренде	87 957	343 285	620 330	1 051 572

Информация в отношении договоров аренды недвижимости, признаваемых краткосрочными договорами аренды, а также договорами аренды активов с низкой стоимостью.

Банк арендует объекты недвижимости для размещения терминалов (ИПТ), банкоматов (АТМ) и классифицирует их в качестве договоров аренды с низкой стоимостью. Банк арендует земельные участки под объектами недвижимости, признанными долгосрочными активами для продажи, и классифицирует их в качестве краткосрочных договоров аренды.

Ниже представлена информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по указанным договорам аренды без права досрочного прекращения:

тысяч рублей

Операционная аренда	На 01.07.2020	На 01.01.2020
До 1 года	10 137	12 962
От 1 года до 5 лет	254	12 155
Свыше 5 лет	-	109 864
Итого	10 391	134 981

Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов, представляет собой постоянную и переменную часть арендной платы (минимальных арендных платежей) и составляет за первое полугодие 2020 года – 2 524 тысячи рублей (за первое полугодие 2019 года – 42 250 тысячи рублей, в т.ч. арендная плата по договорам аренды, признанным с 01.01.2020 договорами финансовой аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16).

Информация в отношении договоров операционной аренды - Банк арендодатель.

Банк предоставляет в аренду объекты долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на короткие сроки, не превышающие 12 месяцев, с правом дальнейшей пролонгации на аналогичный срок. Сумма арендных платежей, признанных в качестве доходов, представляет собой постоянную и переменную часть арендной платы (минимальных арендных платежей) и составляет за первое полугодие 2020 года 27 694 тысяч рублей (за первое полугодие 2019 года 31 764 тысячи рублей).

Информация в отношении договоров финансовой аренды – Банк арендодатель, раскрыта в подразделе 6 раздела IV настоящей пояснительной информации.

12. Информация по каждому классу нематериальных активов

Балансовая стоимость, накопленная амортизация и убытки от обесценения на текущую и предыдущую отчетные даты.

тысяч рублей

Наименование группы нематериальных активов	Балансовая стоимость на 01.07.2020	Сумма накопленной амортизации	Сумма убытка от обесценения
Товарные знаки	64	(36)	-
Веб-сайты	1 344	(1 344)	-
Программное обеспечение (исключительные права)	13 281	(3 522)	-
Неисключительные права на программное обеспечение (лицензии)	112 833	(31 862)	-
Вложения в создание и приобретение НМА	8 201	-	-
Итого	135 723	(36 764)	-

тысяч рублей

Наименование группы нематериальных активов	Балансовая стоимость на 01.01.2020	Сумма накопленной амортизации	Сумма убытка от обесценения
Товарные знаки	64	(32)	-
Веб-сайты	1 344	(1 344)	-
Программное обеспечение (исключительные права)	13 281	(2 629)	-

Неисключительные права на программное обеспечение (лицензии)	60 549	(28 029)	-
Вложения в создание и приобретение НМА	8 149	-	-
Итого	83 387	(32 334)	-

Классификация нематериальных активов по срокам полезного использования.

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

Сверка балансовой стоимости нематериальных активов на текущую и предыдущую отчетные даты.

тысяч рублей

	Товарные знаки	Веб. сайты	Программное обеспечение (исключительные права)	Неисключительные права на программное обеспечение (лицензии)	Вложения в создание и приобретение НМА	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2020	31	-	10 352	32 521	8 149	51 053
Балансовая стоимость на 1 января 2020	63	1 344	13 281	60 550	8 149	83 387
Приобретение	-	-	-	52 888	52 940	105 828
Выбытие	-	-	-	(604)	-	(604)
Перевод в НМА	-	-	-	-	(52 888)	(52 888)
Балансовая стоимость на 1 июля 2020	63	1 344	13 281	112 834	8 201	135 723
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2020 (амортизация)	32	1 344	2 929	28 029	-	32 334
Амортизационные отчисления	4	-	593	4 437	-	5 034
Выбытие	-	-	-	(604)	-	(604)
Остаток на 1 июля 2020 (амортизация)	36	1 344	3 522	31 862	-	36 764
Остаточная стоимость на 1 июля 2020	27	-	9 759	80 972	8 201	98 959

тысяч рублей

	Товарные знаки	Веб. сайты	Программное обеспечение (исключительные права)	Неисключительные права на программное обеспечение (лицензии)	Вложения в создание и приобретение НМА	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2019	38	-	11 701	22 882	655	35 276
Балансовая стоимость на 1 января 2019	63	1 344	13 281	46 817	655	62 160
Приобретение	-	-	-	17 217	24 193	41 410
Выбытие	-	-	-	(3 484)	-	(3 484)
Перевод в НМА	-	-	-	-	(16 699)	(16 699)
Балансовая стоимость на 1 января 2020	63	1 344	13 281	60 550	8 149	83 387
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2019	25	1 344	1 580	23 935	-	26 884

	Товарные знаки	Веб. сайты	Программное обеспечение (исключи- тельные пра- ва)	Неисключи- тельные пра- ва на про- граммное обеспечение (лицензии)	Вложения в создание и приобретение НМА	Итого
(амортизация)						
Амортизационные отчис- ления	7	-	1 349	7 578	-	8 934
Выбытие	-	-	-	(3 484)	-	(3 484)
Остаток на 1 января 2020 (амортизация)	32	1 344	2 929	28 029	-	32 334
Остаточная стоимость на 1 января 2020	31	-	10 352	32 521	8 149	51 053

13. Информация об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения, в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков оставшихся до погашения

Информация о прочих активах в разрезе видов активов.

тысяч рублей

Прочие активы	На 01.07.2020	На 01.01.2020	Изменение
Финансовые активы	1 828 107	1 454 681	373 426
- расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 684 311	1 370 007	314 304
- требования по прочим операциям	63 873	65 464	(1 591)
- переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	68 104	43 776	24 328
- расчеты с прочими дебиторами	43 291	41 232	2 059
- незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	31 478	-	31 478
- незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	8 693	26 756	(18 063)
- прочие активы	27 723	7 515	20 208
- прочее участие	1 412	1 412	-
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(101 131)</i>	<i>(101 733)</i>	<i>602</i>
<i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>353</i>	<i>252</i>	<i>101</i>
Нефинансовые активы	95 806	66 969	28 837
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	94 550	66 632	27 918
- налоги	4 131	4 839	(708)
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению	-	-	-
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(2 875)</i>	<i>(4 502)</i>	<i>1 627</i>
Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери и оценочного резерва	1 923 913	1 521 650	402 263

Информация о прочих активах в разрезе видов валют.

тысяч рублей

Прочие активы	Всего на 01.07.2020	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые активы	1 828 107	85 413	129 931	1 612 759	4
- требования по прочим операциям	63 873	63 772	33	64	4
- расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 684 311	-	71 560	1 612 751	-
- расчеты с прочими дебиторами	43 291	43 291	-	-	-
- незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	31 478	-	31 478	-	-
- незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	8 693	8 685	-	8	-
- прочие активы	27 723	840	26 883	-	-
- переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	68 104	68 104	-	-	-

Прочие активы	Всего на 01.07.2020	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
-прочее участие	1 412	1 412	-	-	-
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(101 131)</i>	<i>(101 033)</i>	<i>(34)</i>	<i>(64)</i>	-
<i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	353	342	11	-	-
Нефинансовые активы	95 806	95 775	31	-	-
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	94 550	94 518	32	-	-
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению	-	-	-	-	-
- налоги	4 131	4 131	-	-	-
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(2 875)</i>	<i>(2 874)</i>	<i>(1)</i>	-	-
Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери и оценочного резерва	1 923 913	181 188	129 962	1 612 759	4

тысяч рублей

Прочие активы	Всего на 01.01.2020	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые активы	1 454 681	77 548	8 861	1 368 272	-
- требования по прочим операциям	65 464	65 231	50	183	-
- расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 370 007	-	1 733	1 368 274	-
- расчеты с прочими дебиторами	41 232	41 232	-	-	-
- незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	26 756	26 180	576	-	-
- прочие активы	7 515	945	6 570	-	-
- переоценка требований и обязательств по ставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	43 776	43 776	-	-	-
-прочее участие	1 412	1 412	-	-	-
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(101 733)</i>	<i>(101 480)</i>	<i>(68)</i>	<i>(185)</i>	-
<i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	252	252	-	-	-
Нефинансовые активы	66 969	66 400	-	569	-
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	66 632	66 045	-	587	-
- налоги	4 839	4 839	-	-	-
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(4 502)</i>	<i>(4 484)</i>	-	<i>(18)</i>	-
Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери и оценочного резерва	1 521 650	143 948	8 861	1 368 841	-

Информация о прочих активах в разрезе сроков, оставшихся до погашения.

тысяч рублей

Прочие активы	На 01.07.2020	На 01.01.2020	Изменение
До востребования	2 022 084	1 623 723	398 361
До 30 дней	-	3 244	(3 244)
От 30 до 180 дней	123	123	-
От 181 до 365 дней	5 226	-	5 226
Свыше года	133	543	(410)
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(104 006)</i>	<i>(106 235)</i>	2 229
<i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	353	252	101
Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери и оценочного резерва	1 923 913	1 521 650	402 263

14. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций, Банка России в разрезе отдельных видов (корреспондентские счета, полученные межбанковские кредиты и депозиты, прочие средства)

тысяч рублей

	Наименование статьи	На 01.07.2020	На 01.01.2020	Изменение
1	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	31 875	36 885	(5 010)
2	Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	1 090	-	1 090
	Итого	32 965	36 885	(3 920)

15. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов, не являющихся кредитными организациями

Ниже приведен анализ привлеченных средств клиентов юридических и физических лиц:

тысяч рублей

Виды экономической деятельности клиентов Банка	На 01.07.2020		На 01.01.2020		Изменение	
	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты
Физические лица	3 788 141	20 184 222	3 215 161	20 313 196	572 980	(128 974)
Промышленность	312 555	262 880	523 832	196 677	(211 277)	66 203
Строительство	224 668	41 030	293 513	94 300	(68 845)	(53 270)
Транспорт и связь	407 199	83 604	437 084	43 534	(29 885)	40 070
Сельское хозяйство	102 589	89 958	81 955	4 132	20 634	85 826
Торговля	1 554 248	415 748	1 553 152	95 670	1 096	320 078
Финансовые услуги	982 734	83 260	748 734	73 928	234 000	9 332
Сфера услуг	801 194	282 638	1 101 684	680 345	(300 490)	(397 707)
Страхование	1 451	-	3 331	-	(1 880)	-
Рыболовство	191 174	38 933	176 882	57 026	14 292	(18 093)
Судостроение и ремонт	10 432	1	11 484	-	(1 052)	1
Прочие	207 597	22	35 446	-	172 151	22
Итого средств на счетах клиентов	8 583 982	21 482 296	8 182 258	21 558 808	401 724	(76 512)

16. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг на 01.07.2020 года.

тысяч рублей

Вид ценных бумаг	Дата выдачи	Дата погашения	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость за минусом дисконта, предусмотренного ценной бумагой	Дисконт, %	Дисконт, начисленный на 01.07.2020
Дисконтный вексель	28.02.2020	По предъявлении, но не ранее 28.01.2021	4 797	4 484	6,97	132
Дисконтный вексель	28.02.2020	По предъявлении, но не ранее 28.01.2021	7 384	7 258	1,74	53
Итого			12 181	11 742		185

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг на 01.01.2020 года.

тысяч рублей

Вид ценных бумаг	Дата выдачи	Дата погашения	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость за минусом дисконта, предусмотренного ценной бумагой	Дисконт, %	Дисконт, начисленный на 01.01.2020
Дисконтный вексель	06.03.2019	По предъявлении, но не ранее 16.03.2020	7 886	7 500	5,00	308
Дисконтный вексель	07.03.2019	По предъявлении, но не ранее 10.03.2020	16 808	16 000	5,00	655
Дисконтный вексель	02.07.2019	По предъявлении, но не ранее 02.07.2020	4 651	4 318	7,7	166
Дисконтный вексель	02.07.2019	По предъявлении, но не ранее 02.07.2020	6 515	6 331	2,9	91
Итого			35 860	34 149		1 220

17. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые и нефинансовые), видов валют, сроков оставшихся до погашения

Информация о прочих обязательствах в разрезе видов обязательств.

тысяч рублей

Прочие обязательства	На 01.07.2020	На 01.01.2020	Изменение
Финансовые обязательства	700 863	45 155	655 708
- расчеты по выданным банковским гарантиям	18 914	8 548	10 366
- обязательства по прочим операциям	5 895	5 807	88
- расчеты с прочими кредиторами	4 447	5 417	(970)
- суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	1 378	2 947	(1 569)
- арендные обязательства	654 921	-	654 921
- прочие обязательства	15 308	22 436	(7 128)
Нефинансовые обязательства	61 177	47 996	13 181
- начисленные обязательства по ежегодным оплачиваемым отпускам (краткосрочные и долгосрочные), страховые взносы по долгосрочным обязательствам	35 311	31 528	3 783
- расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию	25 866	16 468	9 398
Итого прочих обязательств	762 040	93 151	668 889

Информация о прочих обязательствах в разрезе видов валют.

тысяч рублей

Наименование статьи	Всего на 01.07.2020	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые обязательства	700 863	700 679	33	82	69
- расчеты с прочими кредиторами	4 447	4 447	-	-	-
- расчеты по выданным банковским гарантиям	18 914	18 914	-	-	-
- обязательства по прочим операциям	5 895	5 779	33	82	1
- суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	1 378	1 310	-	-	68
- прочие обязательства	15 308	15 308	-	-	-
- арендные обязательства	654 921	654 921	-	-	-
Нефинансовые обязательства	61 177	61 177	-	-	-
- расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию	25 866	25 866	-	-	-

- начисленные обязательства по ежегодным оплачиваемым отпускам (краткосрочные и долгосрочные), страховые взносы по долгосрочным обязательствам	35 311	35 311	-	-	-
Итого прочих обязательств	762 040	761 856	33	82	69

тысяч рублей

Наименование статьи	Всего на 01.01.2020	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые обязательства	45 155	43 035	1 897	150	73
- расчеты с прочими кредиторами	5 417	5 342	74	-	-
- расчеты по выданным банковским гарантиям	8 548	8 548	-	-	-
- обязательства по прочим операциям	5 807	5 579	75	150	3
- суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	2 947	1 130	1 748	-	69
- прочие обязательства	22 436	22 436	-	-	-
Нефинансовые обязательства	47 996	47 996	-	-	-
- расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию	16 468	16 468	-	-	-
- начисленные обязательства по ежегодным оплачиваемым отпускам (краткосрочные и долгосрочные), страховые взносы по долгосрочным обязательствам	31 528	31 528	-	-	-
Итого прочих обязательств	93 151	91 031	1 897	150	73

Информация о прочих обязательствах в разрезе сроков, оставшихся до погашения.

тысяч рублей

Прочие обязательства	На 01.07.2020	На 01.01.2019	Изменение
До востребования	758 688	90 079	668 609
До 30 дней	-	1	(1)
От 30 до 180 дней	20	45	(25)
От 181 до 365 дней	38	1	37
Свыше года	3 294	3 025	269
Итого прочих обязательств	762 040	93 151	668 889

18. Информация о резервах – оценочных обязательствах некредитного характера

Краткая характеристика резерва – оценочного обязательства некредитного характера:

- будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом участке;
- оценочные обязательства некредитного характера по недвижимому имуществу Банка, имеющему ограничения в виде ареста, запрета на отчуждение и на регистрацию сделок с ним, на основе принятых решений по итогам разбирательства судебного дела в Верховном суде РФ, с учетом анализа предъявленного виндикационного иска, в соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ.

тысяч рублей

Наименование показателя	Балансовая стоимость на 01.07.2020	Балансовая стоимость на 01.01.2020
Неотделимые улучшения в арендованное помещение г. Хабаровск ул. Ленина 75.	-	210
Нежилое помещение г. Владивосток, ул. Светланская, 47	3 533	3 556

В 1 квартале 2020 года был восстановлен резерв - оценочные обязательства некредитного характера в сумме 210 тысяч рублей в связи с несущественностью размера (менее установленного учетной политикой Банка критерия существенности) будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу неотделимых улучшений в арендованное помещение г. Хабаровск ул. Ленина, 75 по отношению к величине первоначальной оценки арендных обязательств.

В сентябре 2019 года создан резерв – оценочное обязательство некредитного характера по недвижимому имуществу г. Владивосток, ул. Светланская, 47. В результате анализа всех обстоятельств и условий угрозы потери Банком имущества признана несущественной. Оценочное обязательство некредитного характера сформировано в размере 1% от его стоимости. По мнению руководства Банка, данная ситуация не влияет на использование недвижимого имущества в основной деятельности Банка.

19. Информация о видах условных обязательств

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 гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщикам средств. Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты и займы.

В таблице ниже представлены данные об условных кредитных обязательствах Банка на 01.07.2020 года и 01.01.2020 года:

тысяч рублей			
Наименование показателя	01.07.2020 года	01.01.2020 года	Изменение
Неиспользованные кредитные линии	1 861 409	1 322 307	539 102
Выданные гарантии	1 222 560	1 008 843	213 717
<i>Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера</i>	<i>(110 496)</i>	<i>(80 214)</i>	<i>(30 282)</i>
<i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>33 196</i>	<i>6 912</i>	<i>26 284</i>
Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом резерва на возможные потери	2 973 473	2 250 936	722 537
Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 006 669	2 257 848	748 821

Указанные условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.07.2020 года и на 01.01.2020 года относятся к категории текущих для оценки кредитного качества финансовых инструментов и Этапу 1 модели обесценения.

В отчетном периоде переводы между этапами модели обесценения по данным финансовым инструментам отсутствовали, информация о расшифровке валовой балансовой стоимости в разрезе внутренних рейтингов кредитного качества и этапов модели обесценения на 01.07.2020 года и 01.01.2020 года (после перехода на МСФО (IFRS) 9) представлена в подразделе кредитный риск раздела VIII пояснительной информации. В отчетном периоде существенные изменения величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по причинам, отличным от создания и восстановления данных резервов в результате выдачи, погашения и иного изменения валовой балансовой стоимости данных финансовых инструментов, информация о которых раскрыта в примечании 27 пояснительной информации, отсутствовали.

Банком также отражены обязательства по выдаче гарантий исполнения на 01.07.2020 года в сумме 435 036 тысяч рублей, на 01.01.2020 года в сумме 287 744 тысяч рублей.

Условные обязательства некредитного характера.

На 01.07.2020 года условные обязательства некредитного характера отсутствуют.

На 01.01.2020 года условные обязательства некредитного характера отсутствуют.

Обязательства по поставке денежных средств.

Банком отражены обязательства по поставке денежных средств по конверсионным операциям и производным финансовым инструментам на 01.07.2020 года в сумме 13 626 531 тысяч рублей, на 01.01.2020 года в сумме 13 109 051 тысяч рублей.

20. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.07.2020 года и на 01.01.2020 года составляет 250 000 тысяч рублей. Изменения величины уставного капитала на 01.07.2020 года не произошло.

По состоянию на 01.07.2020 года и по состоянию на 01.01.2020 года:

Количество объявленных обыкновенных именных акций Банка – 250 000 штук.

Количество размещенных обыкновенных именных акций Банка – 250 000 штук.

Количество оплаченных обыкновенных именных акций Банка – 250 000 штук.

Количество размещенных акций последнего (седьмого) зарегистрированного дополнительного выпуска акций – 223 900 штук.

Количество оплаченных акций последнего (седьмого) зарегистрированного дополнительного выпуска акций – 223 900 штук.

Номинальная стоимость одной обыкновенной именной акции Банка – 1 тысяча рублей.

Каждая обыкновенная именная акция предоставляет право одного голоса. Все обыкновенные именные акции обладают одинаковыми правами.

Привилегированных акций нет.

Прочие статьи капитала – эмиссионный доход и резервный фонд – не претерпели изменений во втором квартале 2020 года и составляют соответственно 313 996 тысяч рублей и 12 500 тысяч рублей.

V. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

21. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов

тысяч рублей

Наименование существенной статьи	На 01.07.2020	На 01.07.2019
Чистые доходы (расходы) в том числе:	1 057 722	698 823
- процентные доходы в том числе:	949 634	778 735
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	714 992	492 064
от вложений в ценные бумаги	218 088	282 485
иные процентные доходы	16 554	4 186
- процентные расходы в том числе:	(652 301)	(637 346)
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(649 650)	(618 158)
иные процентные расходы	(2 651)	(19 188)
- изменение резерва на возможные потери	(176 845)	(417 838)
- чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 238 096)	1 903 780
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 717 050	(1 386 931)
- комиссионные доходы	378 216	441 737
- комиссионные расходы	(129 422)	(110 569)
- иные доходы (расходы)	209 486	127 255
Операционные расходы в том числе:	674 548	765 269
- расходы на содержание персонала	344 944	-
- организационные и управленческие расходы	230 719	349 250
- амортизация по основным средствам и нематериальным активам	47 504	263 305
- расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	-	25 726
- расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	26 572	52 884
- прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	22 874	29 991
- иные операционные расходы	1 935	29 127

Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов, обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости.

тысяч рублей

Наименование статьи	На 01.07.2020	На 01.07.2019
Процентные доходы:		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	785 363	708 658
- от размещения средств в кредитных организациях	16 554	3 557
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями, в т. ч.:		
юридическим лицам	714 992	492 064
физическим лицам	633 166	435 200
- от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	81 826	56 864
- от вложений в ценные бумаги	-	629
- от вложений в ценные бумаги	53 817	212 408
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	164 271	70 077
- от вложений в ценные бумаги	164 271	70 077
Итого процентных доходов	949 634	778 735
Процентные расходы:		
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	652 301	637 346
- по привлеченным средствам кредитных организаций	2 200	18 294
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	649 650	618 158
юридическим лицам	76 071	69 633
физическим лицам	573 579	548 525
- по выпущенным долговым обязательствам	451	894

Итого процентных расходов	652 301	637 346
Чистые процентные доходы (расходы)	297 333	141 389

22. Информация о величине чистой прибыли (чистого убытка) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с выделением чистой прибыли (чистого убытка), признанной в составе прочего совокупного дохода

тысяч рублей

Наименование показателя	На 01.07.2020	На 01.07.2019
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	42 035	6 498
- сумма прибыли (убытка), признанная в составе прочего совокупного дохода	93 729	4 282
- сумма, реклассифицированной при прекращении признания из накопленного прочего совокупного дохода в состав прибыли (убытка)	-	-
- сумма прибыли (убытка) от выбытия ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(51 694)	2 216

23. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

тысяч рублей

Наименование показателя	На 01.07.2020	На 01.07.2019
Положительная курсовая разница	16 735 047	8 651 867
Отрицательная курсовая разница	(17 973 143)	(6 748 087)
Итого	(1 238 096)	1 903 780

24. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

тысяч рублей

Наименование показателя	На 01.07.2020	На 01.07.2019	Изменение
<i>Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в т.ч.:</i>			
- НДС, уплаченный за товары и услуги	18 193	18 399	(206)
- Налог на имущество	3 524	3 253	271
- Транспортный налог	134	72	62
- Земельный налог	70	406	(336)
- Госпошлина	61	18	43
Итого	21 982	22 148	(166)
<i>Налог на прибыль, в т.ч.:</i>			
- Налог на прибыль, облагаемый по ставке 20%	-	104 457	(104 457)
- Налог на доходы по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	-	213	(213)
- Налог на доходы по ценным бумагам, облагаемый по ставке 15% (льгота)	2 275	1 984	291
- Отложенное налоговое обязательство/ (отложенный налоговый актив)	6 904	(89 280)	96 184
Итого	9 179	17 374	(8 195)
Итого расход по налогам	31 161	39 522	(8 361)

25. Информация о сумме расходов на выплату вознаграждений работникам

Наименование показателя	За первое полугодие 2020 года	За первое полугодие 2019 года
Вознаграждения работникам (тысяч рублей)	261 226	264 425
Списочная численность персонала (человек)	953	959

Вознаграждения работникам включают в себя краткосрочные вознаграждения за выполнение трудовых функций (в том числе компенсационные и стимулирующие выплаты) и выплаты за расторжение трудового договора (выходные пособия).

26. Доходы и расходы по урегулированию судебных разбирательств (доходы в случае положительных решений, расходы в случае отрицательных)

В течение первого полугодия 2020 года Банк участвовал в судебных разбирательствах с юридическими лицами, физическими лицами.

Не завершенными на 01.07.2020 года являются следующие существенные судебные разбирательства:

27.12.2017 года Банк обратился в суд с иском к ООО «Лесной квартал», ООО «РОУЗ», ООО «Зеленый квартал» о взыскании задолженности по кредитным обязательствам в общем размере 344 037 тысяч рублей. В отношении ООО «Лесной квартал» – требования Банка включены в реестр требований кредиторов на основании определения суда от 14.02.2019 года. В отношении ООО «Зеленый квартал» и ООО «РОУЗ» – судебное заседание назначено на 14.07.2020 года. По оценке Банка, заявленные требования будут удовлетворены.

16.04.2018 года Банк обратился в суд с иском к ООО «Верно Пасифик Групп», ИП Баранов В.П., Баранов Е.В., ООО «Стройдевелопмент», ООО «Формоза», Колецкая М.Н., Шурчилова О.А., ООО «СК Каньон» о взыскании задолженности по кредитному договору от 18.07.2016 года №16101, обращении взыскания на заложенное имущество в общем размере 77 111 тысяч рублей. Определения суда от 27.06.2019 года производство по делу приостановлено до вступления в законную силу судебного акта по делу №А51-23689/2018 и А51-29491/2018. Производство по делу возобновлено. Решением Советского районного суда от 04.03.2020 года требования Банка удовлетворены в полном объеме. Ответчиками подана апелляционная жалоба.

21.03.2018 года Прокурор Приморского края обратился в Арбитражный суд Приморского края с иском к Банку об истребовании имущества – административного здания и здания гаража, расположенных по адресу г. Владивосток, ул. Светланская, 47. Судебное заседание отложено на 04.08.2020 года. По оценке Банка, имеются основания для отказа в удовлетворении требований истца.

19.04.2019 года Банк обратился в суд с иском к Богдан С.А., Ваганов О.А., Ваганова Л.Н., Селюк М.С. о взыскании задолженности по кредитным обязательствам ООО «Три кота» в общем размере 51 972 тысяч рублей. Решением Ленинского районного суда г. Владивостока от 12.12.2019 года требования Банка удовлетворены в размере 51 972 тысяч рублей. Определением Приморского краевого суда от 05.06.2020 года решение суда первой инстанции отменено, а пользу Банка взыскано 51 972 тысяч рублей, а также 60 тысяч рублей судебных расходов.

14.06.2019 года Банк обратился в суд с иском к Дорохову Р.И. о взыскании задолженности по кредитным обязательствам Дорохова И.А. в общем размере 16 215 тысяч рублей. Ленинским районным судом 13.11.2019 года вынесено заочное решение по делу, требования Банка удовлетворены. Определением суда апелляционной инстанции оставлено от 02.06.2020 года решение суда первой инстанции оставлено без изменения, апелляционная жалоба без удовлетворения.

07.04.2020 года Банк обратился в суд с исками к:

1) ООО «Ардис», ООО «Хорс-Шиппинг», Сапрыкин Е.Н., Синдюков П.А. о взыскании задолженности по кредитному договору от 27.07.2017 года №16837, обращении взыскания на заложенное имущество в общем размере 14 809 тысяч рублей. Рассмотрение назначено на 10.09.2020 года;

2) ООО «Ардис», ООО «Ардис-Форвардинг», Сапрыкин Е.Н., Синдюков П.А. о взыскании задолженности по кредитному договору от 28.03.2017 года №16523, обращении взыскания на заложенное имущество в общем размере 48 070 тысяч рублей. Рассмотрение назначено на 29.09.2020 года.

27. Информация о прочих случаях досоздания/ восстановления резерва

Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва за второй квартал 2020 года:

тысяч рублей

Наименование показателя	Условные обязательства кредитного характера	Прочие финансовые активы	Итого
Создание резерва на возможные потери	(1 284 369)	(13 794)	(1 298 163)
Корректировка до величины оценочного резерва	(84 906)	(52)	(84 958)
Создание оценочного резерва	(1 369 275)	(13 846)	(1 383 121)
Восстановление резерва на возможные потери	1 254 087	14 081	1 268 168
Корректировка до величины оценочного резерва	111 190	24	111 214
Восстановление оценочного резерва	1 365 277	14 105	1 379 382
Изменение резерва на возможные потери по типам финансовых инструментов	(30 282)	287	(29 995)
Изменение оценочного резерва по типам финансовых инструментов	(3 998)	259	(3 739)

Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва за второй квартал 2019 года:

тысяч рублей

Наименование показателя	Условные обязательства кредитного характера	Прочие финансовые активы	Итого
Создание резерва на возможные потери	(609 783)	(32 274)	(642 057)
Корректировка до величины оценочного резерва	(76 094)	(404)	(76 498)
Создание оценочного резерва	(685 877)	(32 678)	(718 555)
Восстановление резерва на возможные потери	612 602	25 945	638 547
Корректировка до величины оценочного резерва	128 303	409	128 712

Восстановление оценочного резерва	740 905	26 354	767 259
Изменение резерва на возможные потери по типам финансовых инструментов	2 819	(6 329)	(3 510)
Изменение оценочного резерва по типам финансовых инструментов	55 028	(6 324)	48 704

VI. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

28. Информация о величине общего совокупного дохода Банка

В таблице ниже представлены результаты постатейной сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало года и конец второго квартала 2020 года с изменениями величины общего совокупного дохода.

тысяч рублей

Наименование статей	Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.01.2020 года	Общий совокупный доход Банка за 2 квартал 2020 год	Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.07.2020 года
Средства акционеров	250 000	-	250 000
Эмиссионный доход	313 996	-	313 996
Резервный фонд	12 500	-	12 500
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	101 676	(53 769)	47 907
Переоценка основных средств и нематериальных активов	469 590	-	469 590
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	11 892	(5 159)	6 733
Нераспределенная прибыль	2 711 100	336 653	3 047 753
Итого	3 870 754	277 725	4 148 479

Изменение по строке «Нераспределенная прибыль» в таблице выше складывается из прибыли, полученной по итогам 2 квартала 2020 года, в сумме 352 013 тысяч рублей, отражения влияния перехода на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в сумме 15 360 тысяч рублей.

В таблице ниже представлены результаты постатейной сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец 2019 года с изменениями величины общего совокупного дохода.

тысяч рублей

Наименование статей	Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.01.2019 года	Общий совокупный доход Банка за 2019 год	Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.01.2020 года
Средства акционеров	250 000	-	250 000
Эмиссионный доход	313 996	-	313 996
Резервный фонд	12 500	-	12 500
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(10 512)	112 188	101 676
Переоценка основных средств и нематериальных активов	469 590	-	469 590
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	11 892	11 892
Нераспределенная прибыль	2 522 575	188 525	2 711 100
Итого	3 558 149	312 605	3 870 754

Изменение по строке «Нераспределенная прибыль» в таблице выше складывается из прибыли, полученной по итогам 2019 года, в сумме 402 778 тысяч рублей, отражения влияния перехода на МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019 года в сумме 35 662 тысяч рублей, начисленных дивидендов акционерам Банка по итогам работы за 2018 год в сумме 250 000 тысяч рублей, возврата невостребованных дивидендов в сумме 84 тысячи рублей.

29. Информация о сумме дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, а также о сумме дивидендов в расчете на акцию

Годовым общим собранием акционеров (Протокол от 17.06.2019 года №57) принято решение утвердить сумму чистой прибыли, полученной Банком в 2019 году, в сумме 402 778 тысяч рублей. Решение о выплате дивидендов по итогам работы Банка в 2019 году годовым общим собранием акционеров принято не было.

В 2019 году Банком были начислены дивиденды на сумму 250 000 тысяч рублей (1 000 рублей в расчете на акцию) за счет нераспределенной прибыли за 2018 год, из них в 2019 году выплачено было 249 782 тысяч рублей. По истечении срока истребования в 2019 году Банк принял решение о зачислении невостребованных дивидендов в размере 84 тысячи рублей в состав нераспределенной прибыли.

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

VII. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

30. Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов

Наименование статьи	тысяч рублей	
	Данные отчета о движении денежных средств	Данные бухгалтерского баланса
Денежные средства	2 359 229	2 359 229
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 208 303	1 208 303
<i>обязательные резервы</i>	(260 352)	260 352
Средства в кредитных организациях	628 719	643 478
Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2020 года	3 935 899	4 211 010
Денежные средства	2 359 012	2 359 012
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 226 672	1 226 672
<i>обязательные резервы</i>	(264 674)	(264 674)
Средства в кредитных организациях	419 547	488 282
Денежные средства и их эквиваленты на 01.07.2020 года	4 005 231	4 073 966

Из состава денежных средств и их эквивалентов отчета о движении денежных средств исключаются обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации и активы, по которым существует риск потерь.

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.

В первом полугодии 2020 года и в течение 2019 года Банком не осуществлялись инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

VIII. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

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 продолжение устойчивой деятельности Банка, чтобы принимаемые Банком риски не создавали угрозы для существования Банка;
- 3) усиление конкурентных преимуществ Банка вследствие:
 - обеспечения единого понимания рисков и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;
 - повышения эффективности управления капиталом Банка;

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

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

Общую стратегию в области управления рисками определяет Совет директоров Банка.

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

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

Основными процедурами (методами) управления рисками Банка являются следующие:

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

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

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

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

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

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

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

г) для оценки уровня процентного риска Банк использует Метод разрывов (GAP-анализ). Результатом GAP-анализа является распределение активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, по срокам и определение возможного изменения чистого процентного дохода ввиду сдвига процентных ставок, основанного на подходе PVBP (Price Value of a Basis Point);

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Во внутренней документации по рискам четко и полно прописаны:

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

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

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

В Банке создана Служба управления рисками, функции которой включают:

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

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

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

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

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

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

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

В целом, управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

Кредитный риск (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 80-К «Об оценке и контроле кредитного риска в ОАО АКБ «Приморье»» от 29.03.2012 года, протокол № 306; Положение № 131-КРЕД «О порядке кредитования в ПАО АКБ «Приморье»» от 21.06.2019 года, протокол 31, Положение № 132-КРЕД «Об овердрафтном кредитовании держателей банковских карт ПАО АКБ «Приморье»» от 27.06.2019 го-

да, протокол 32, Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29.12.2016 года, протокол №460, Положение № 134-КРЕД «О порядке предоставления ипотечных кредитов по стандартам филиала ПАО Росбанк «Росбанк ДОМ» и порядок их рефинансирования» от 17.10.2019 года, протокол № 50, и др.).

Для эффективного управления кредитным риском в Банке действуют:

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

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

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

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

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

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

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

тысяч рублей

Наименование показателя	Н 1.1 на 01.07.2020	Н 1.2 на 01.07.2020	Н 1.0 на 01.07.2020
<i>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в том числе:</i>	34 229 770	34 229 770	34 816 757
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	4 591 068	4 591 068	4 591 068
Резервы под активы I-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	10 142 706	10 142 706	10 142 706
Резервы под активы II-й группы риска	5 639	5 639	5 639
Кредитный риск по активам II-й группы риска	2 027 413	2 027 413	2 027 413
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	65 146	65 146	65 146
Резервы под активы III-й группы риска	0	0	0
Кредитный риск по активам III-й группы риска	32 573	32 573	32 573
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	19 430 850	19 430 850	20 017 837
Резервы под активы IV-й группы риска	3 465 644	3 465 644	3 465 644
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	15 965 206	15 965 206	16 552 193
Кредитный риск по активам с пониженными коэффициентами риска	342 464	342 464	342 464
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	1 567 137	1 567 137	1 567 137
Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России №4892-У	2 026 625	2 026 625	2 026 625
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	41	41	41
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физиче-	136 019	136 019	136 019

Наименование показателя	Н 1.1 на 01.07.2020	Н 1.2 на 01.07.2020	Н 1.0 на 01.07.2020
ским лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения			
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	22 097 478	22 097 478	22 684 465
<i>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них</i>	3 568 521	3 568 521	3 568 521
Условные обязательства кредитного характера без риска	2 296 445	2 296 445	2 296 445
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	49 516	49 516	49 516
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	1 222 560	1 222 560	1 222 560
Резервы под условные обязательства кредитного характера	110 496	110 496	110 496
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1 183 813	1 183 813	1 183 813
<i>Срочные сделки и производные финансовые инструменты</i>	9 102	9 102	9 102
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	55	55	55
Рыночный риск	357 114	357 114	357 114
Операционный риск	313 197	313 197	313 197
Итого нагрузка на капитал	27 553 423	27 553 423	28 140 410

тысяч рублей

Наименование показателя	Н 1.1 на 01.01.2020	Н 1.2 на 01.01.2020	Н 1.0 на 01.01.2020
<i>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в том числе:</i>	32 856 671	32 856 671	33 443 658
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	4 167 532	4 167 532	4 167 532
Резервы под активы I-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	11 146 440	11 146 440	11 146 440
Резервы под активы II-й группы риска	5 982	5 982	5 982
Кредитный риск по активам II-й группы риска	2 228 092	2 228 092	2 228 092
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	11 131	11 131	11 131
Резервы под активы III-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	5 566	5 566	5 566
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	17 531 568	17 531 568	18 118 555
Резервы под активы IV-й группы риска	3 256 727	3 256 727	3 256 727
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	14 274 841	14 274 841	14 861 828
Кредитный риск по активам с пониженными коэффициентами риска	276 291	276 291	276 291
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	1 695 034	1 695 034	1 695 034
Кредиты на потребительские цели	2 075 886	2 075 886	2 075 886
Требования по покрытию капиталом отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора	-	-	-
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате кредитного качества контрагента	9 150	9 150	9 150
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения	118 861	118 861	118 861
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	20 683 720	20 683 720	21 270 707
<i>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них</i>	2 661 897	2 661 897	2 661 897
Условные обязательства кредитного характера без риска	1 610 051	1 610 051	1 610 051

Наименование показателя	Н 1.1 на 01.01.2020	Н 1.2 на 01.01.2020	Н 1.0 на 01.01.2020
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	43 003	43 003	43 003
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	1 008 843	1 008 843	1 008 843
Резервы под условные обязательства кредитного характера	80 214	80 214	80 214
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	968 604	968 604	968 604
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	52 124	52 124	52 124
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	12 078	12 078	12 078
Рыночный риск	272 018	272 018	272 018
Операционный риск	314 644	314 644	314 644
Итого нагрузка на капитал	25 869 470	25 869 470	26 456 457

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

тысяч рублей

Наименование показателя	На 01.07.2020	На 01.01.2020	Среднее значение за отчетный период
Ссудная задолженность и процентные требования по ней	17 335 108	15 575 072	16 356 742
Вложения в ценные бумаги	3 263 377	3 803 172	3 672 854
Прочие инструменты	1 460 376	1 460 376	1 460 376
Условные обязательства кредитного характера	1 183 813	968 604	899 871
Средства на корреспондентских счетах	625 604	432 087	506 764
Производные финансовые инструменты	55	12 078	4 123
Итого кредитный риск	23 868 334	22 251 389	22 900 731

Информация об объемах восстановленного, созданного резерва по состоянию на отчетную дату.

тысяч рублей

	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2019 года	-	158 574	308 105	348 659	3 407 140	4 222 478
Восстановление /отчисления в резерв под обесценение в течение 2019 года	-	73 393	(249 873)	(34 491)	750 216	539 245
Активы, списанные в течение 2019 года как безнадежные	-	-	-	-	(857 968)	(857 968)
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 года	-	231 967	58 232	314 168	3 299 388	3 903 755
Восстановление /отчисления в резерв под обесценение в течение второго квартала 2020 года	-	43 500	(35 810)	35 410	166 801	209 901
Активы, списанные в течение второго квартала 2020 года как безнадежные	-	-	-	-	(2 291)	(2 291)
Резерв на возможные потери на 1 июля 2020 года	-	275 467	22 422	349 578	3 463 898	4 111 365

Банк использует ниже указанную политику списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и политику в отношении списанных финансовых активов, по которым предполагается применение процедур по принудительному истребованию причитающихся средств.

Задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из

наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки кредитной организации по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

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

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

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

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

Списание безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде, а в случаях, предусмотренных пунктом 8.7 Положения № 590-П, – актов уполномоченных государственных органов. К актам уполномоченных государственных органов могут относиться судебные акты, акты, постановления об окончании исполнительного производства судебных приставов-исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде.

Безнадежная задолженность по ссудам размером менее 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка, по которой предприняты определенные действия по ее взысканию, но при этом обоснованно предполагаемые издержки кредитной организации по проведению действий, обеспечивающих ее взыскание, превысят возможную к возврату сумму, может быть списана за счет сформированного резерва в отсутствие документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде, при наличии документально оформленного профессионального суждения, составленного с учетом предоставленной информации департаментом экономической безопасности.

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

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

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

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

Информация о валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в разрезе этапов обесценения на 01.07.2020 года.

тысяч рублей

Наименование статьи	Валовая балансовая стоимость финансовых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной:			
	12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (Этап 1)	Ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни – необесцененным (Этап 2)	Ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни – обесцененным (Этап 3)	Итого
Денежные средства	2 359 012	-	-	2 359 012
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 226 672	-	-	1 226 672
Средства в кредитных организациях	474 887	13 404	-	488 291
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	11 601 873	979 685	3 262 131	15 843 689
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 705 837	-	-	1 705 837
Чистые вложения в ценные бумаги и	11 654 201	-	124 194	11 778 395

иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)				
Неиспользованные кредитные линии	1 861 409	-	-	1 861 409

Информация о валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в разрезе этапов обесценения на 01.01.2020 года.

тысяч рублей

Наименование статьи	Валовая балансовая стоимость финансовых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной:			
	12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (Этап 1)	Ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни – необесцененным (Этап 2)	Ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни – обесцененным (Этап 3)	Итого
Денежные средства	2 359 229	-	-	2 359 229
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 208 303	-	-	1 208 303
Средства в кредитных организациях	620 347	23 147	343	643 837
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9 164 797	920 032	3 117 255	13 202 084
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 008 504	-	-	4 008 504
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	11 733 969	-	124 194	11 858 163
Неиспользованные кредитные линии	1 322 307	-	-	1 322 307

В данных таблицах не представлена информация по прочим финансовым активам (а именно дебиторской задолженности), т.к. по ним применялся упрощенный подход к расчету оценочного резерва, предполагающий вместо определения этапа обесценения расчет ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни исходя из матриц резервов, базирующихся на исторических статистических потерях.

Информация о валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в разрезе внутренних рейтингов кредитного качества на 01.07.2020 года.

тысяч рублей

Наименование статьи	Валовая балансовая стоимость финансовых инструментов				
	Текущие	Требующие мониторинга	Субстандартные	Дефолтные	Итого
Денежные средства	2 359 012	-	-	-	2 359 012
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 226 672	-	-	-	1 226 672
Средства в кредитных организациях	474 887	-	13 404	-	488 291
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	11 601 873	506 315	473 370	3 262 131	15 843 689
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 705 837	-	-	-	1 705 837
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	11 654 201	-	-	124 194	11 778 395
Прочие финансовые активы	1 926 506	2 379	-	-	1 928 885
Неиспользованные кредитные линии	1 861 409	-	-	-	1 861 409

Информация о валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в разрезе внутренних рейтингов кредитного качества на 01.01.2020 года.

тысяч рублей

Наименование статьи	Валовая балансовая стоимость финансовых инструментов				
	Текущие	Требующие мониторинга	Субстандартные	Дефолтные	Итого
Денежные средства	2 359 229	-	-	-	2 359 229
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 208 303	-	-	-	1 208 303

Средства в кредитных организациях	620 347	-	23 147	343	643 837
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9 164 797	420 500	499 532	3 117 255	13 202 084
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 008 504	-	-	-	4 008 504
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	11 733 969	-	-	124 194	11 858 163
Прочие финансовые активы	1 553 927	2 235	-	-	1 556 162
Неиспользованные кредитные линии	1 322 307	-	-	-	1 322 307

Гарантии, выданные Банком по состоянию на 01.07.2020 года и 01.01.2020 года классифицированы в качестве гарантий исполнения и следовательно не являются финансовыми инструментами и не предполагают необходимости формирования оценочного резерва по МСФО (IFRS) 9.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

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

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

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

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

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

Имущество, на которое обращено взыскание, реализуется в порядке, установленном требованиями законодательства РФ и внутренними правилами Банка. Поступления от реализации имущества используются для уменьшения или погашения существующей ссудной задолженности. В 2019 и 2018 годах Банк получал от заемщиков активы, ранее являвшиеся обеспечением по предоставленным кредитам, в обмен на урегулирование задолженности этих заемщиков перед Банком.

Информация о полученном в залог обеспечении.

№ п/п	Наименование показателя	тысяч рублей			
		На 01.07.2020		На 01.01.2020	
		Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
1	Стоимость принятого обеспечения в том числе по видам обеспечения:				
		9 441 109	100,00	8 732 266	100,00
1.1	недвижимость	4 763 057	50,45	4 477 514	51,28
1.2	транспорт	2 283 325	24,19	2 131 742	24,41
1.3	оборудование	774 550	8,20	632 875	7,25
1.4	товары в обороте	333 377	3,53	360 677	4,13
1.5	ценные бумаги	783 688	8,30	688 955	7,89
1.6	прочее обеспечение	503 112	5,33	440 503	5,04
	в том числе по категориям качества				

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2020		На 01.01.2020	
		Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
1.7	первая категория	783 688	8,30	688 955	7,89
1.8	вторая категория	8 657 421	91,70	8 043 311	92,11
в том числе принятое в уменьшение РВПС					
1.9	вторая категория	1 113 484	11,79	528 331	6,05

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

С целью управления рыночным риском внутренними нормативными документами определены:

- структура портфеля ценных бумаг Банка,
- методика измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска,

- система лимитов и порядок установления лимитов.

Для оценки требований к капиталу используются:

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

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

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

Модель VAR основывается на следующих допущениях:

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

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

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

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

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

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

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

В Банке действует собственная методика оценки справедливой стоимости ценных бумаг. Даная 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 01.07.2020 года значение Рыночного риска составило 357 114 тысяч рублей.

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска представлен в таблице:

	тысяч рублей	
	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Н1.0 (в %)	10,57	11,65
Капитал	2 973 342	3 081 675
Знаменатель, в том числе	28 140 410	26 456 457
Рыночный риск, в том числе	357 114	272 018
<i>Процентный риск</i>	-	-
<i>Валютный риск</i>	23 152	13 803
<i>Фондовый риск</i>	5 417	7 958

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

Для оценки уровня процентного риска используется метод гээп-анализа. В рамках гээп-анализа рассчитывается величина совокупного гээп (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.

Структура и объем проценточувствительных активов и пассивов представлена в таблице:

Расчет процентного риска по состоянию на 01.07.2020 года.

	тысяч рублей					
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	25 168	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	0,10	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность всего	2 179 208	762 269	904 641	1 154 227	1 260 067	5 746 618
<i>Расчетная процентная ставка</i>	2,75	9,26	10,87	10,91	10,71	10,53
Депозиты другим банкам и	2 046 926	-	-	-	-	-

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
межбанковские кредиты						
<i>Расчетная процентная ставка</i>	2,15	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим и физическим лицам, включая учтенные векселя	132 281	762 269	904 641	1 154 227	1 260 067	5 746 618
<i>Расчетная процентная ставка</i>	12,01	9,26	10,87	10,91	10,71	10,53
Кредиты юридическим лицам	88 396	697 130	823 899	1 080 690	1 193 440	4 882 786
<i>Расчетная процентная ставка</i>	9,92	8,70	10,47	10,62	10,46	10,09
Кредиты физических лиц	42 698	65 139	80 742	73 537	66 628	863 832
<i>Расчетная процентная ставка</i>	15,14	15,26	15,02	15,17	15,21	13,00
Просроченные кредиты	1 188	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	55,12	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги	15 682	40 272	66 580	-	-	13 181 833
<i>Расчетная процентная ставка</i>	2,55	3,65	2,72	-	-	2,83
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	5 327	9 402	-	-	1 635 437
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	9,00	3,18	-	-	3,70
Вложения в торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 682	34 945	57 178	-	-	11 546 396
<i>Расчетная процентная ставка</i>	2,55	2,83	2,65	-	-	2,71
СВОП	13 685 485	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	4,58	-	-	-	-	-
Прочие активы	7 920	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	9,50	-	-	-	-	-
Итого проценточувствительные активы	15 913 464	802 541	971 220	1 154 227	1 260 067	18 928 452
<i>Расчетная процентная ставка</i>	4,33	8,98	10,32	10,91	10,71	5,17
Итого проценточувствительные активы нарастающим итогом	15 913 464	16 716 005	17 687 225	18 841 452	20 101 519	39 029 971
Проценточувствительные пассивы (ПЧП)						
Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Остатки на расчетных счетах клиентов	3 591 606	14 100	6 857	4 346	90 737	35 714
<i>Расчетная процентная ставка</i>	1,93	0,28	0,20	0,41	0,25	0,60
Депозиты от других банков и межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Депозиты юридических лиц	453 339	111 785	370 756	103 278	234 871	16 000
<i>Расчетная процентная ставка</i>	4,19	2,74	3,16	3,69	3,50	3,20
Вклады физических лиц	2 158 884	4 086 259	5 338 608	3 469 000	4 061 466	1 066 325
<i>Расчетная процентная ставка</i>	5,55	5,64	4,75	4,99	5,24	4,68
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	11 742	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	3,74	-	-
Прочие пассивы	1 149	265	447	273	567	2
<i>Расчетная процентная ставка</i>	5,02	4,87	4,59	5,14	4,46	3,20
Итого проценточувствитель-	6 204 979	4 121 409	5 716 668	3 588 638	4 387 641	1 118 042

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
ные пассивы						
<i>Расчетная процентная ставка</i>	3,36	5,55	4,64	4,95	5,04	4,53
Итого проценточувствительные пассивы нарастающим итогом	6 204 979	10 417 387	16 134 055	19 722 693	24 110 334	25 228 375
Проценточувствительный ГЭП	9 708 485	(3 409 868)	(4 745 447)	(2 434 411)	(3 127 573)	17 810 410
Маржа фактическая	0,97	3,43	5,67	5,96	5,67	0,64
Месячный чистый процентный доход (ЧПД)	40 020	(13 474)	(13 760)	(4 303)	(7 194)	77 311

Расчет процентного риска по состоянию на 01.01.2020 года.

тысяч рублей

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	-	-	-	-	-	8 101
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	0,14
Ссудная задолженность всего	915 691	444 606	869 855	1 404 817	842 619	5 342 564
<i>Расчетная процентная ставка</i>	7,03	11,28	10,85	9,54	10,82	10,88
Депозиты другим банкам и межбанковские кредиты	625 542	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	5,07	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим и физическим лицам, включая учтенные векселя	290 148	444 606	869 855	1 404 817	842 619	5 342 564
<i>Расчетная процентная ставка</i>	11,27	11,28	10,85	9,54	10,82	10,88
Кредиты юридическим лицам	198 835	373 635	792 349	1 332 217	773 245	4 516 677
<i>Расчетная процентная ставка</i>	9,99	10,52	10,43	9,22	10,41	10,42
Кредиты физических лиц	39 888	70 971	77 505	72 600	69 374	825 887
<i>Расчетная процентная ставка</i>	14,39	15,28	15,09	15,31	15,43	13,38
Просроченные кредиты	51 425	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	13,79	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги	29 973	102 986	52 122	1 411	-	15 425 912
<i>Расчетная процентная ставка</i>	4,22	3,53	3,46	2,68	-	3,34
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	29 973	7 103	18 123	-	-	3 823 236
<i>Расчетная процентная ставка</i>	4,22	9,00	4,80	-	-	4,55
Вложения в торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	95 883	33 999	1 411	-	11 602 676
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	3,12	2,74	2,68	-	2,95
СВОП	13 108 407	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	4,49	-	-	-	-	-
Прочие активы	1 444	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	9,50	-	-	-	-	-
Итого проценточувствительные активы	14 055 515	547 591	921 977	1 406 228	842 619	20 776 577

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
<i>Расчетная процентная ставка</i>	4,65	9,83	10,43	9,53	10,82	5,28
Итого проценточувствительные активы нарастающим итогом	14 055 515	14 603 106	15 525 083	16 931 311	17 773 930	38 550 507
Проценточувствительные пассивы (ПЧП)						
Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Остатки на расчетных счетах клиентов	2 759 728	26 933	51 214	3 105	370	1 081 516
<i>Расчетная процентная ставка</i>	2,29	0,22	0,22	1,21	3,58	1,31
Депозиты от других банков и межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Депозиты юридических лиц	418 632	383 127	89 888	159 809	173 373	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	5,48	5,31	5,29	3,36	4,69	-
Вклады физических лиц	1 761 854	5 260 921	5 273 808	3 470 797	3 305 236	1 235 988
<i>Расчетная процентная ставка</i>	5,94	6,15	6,27	5,80	4,60	5,36
Выпущенные долговые обязательства	-	24 463	-	10 649	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	5,00	-	4,85	-	-
Прочие пассивы	5 350	549	498	449	669	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	5,69	5,11	5,89	5,29	5,11	-
Итого проценточувствительные пассивы	4 945 564	5 695 992	5 415 407	3 644 810	3 479 648	2 317 504
<i>Расчетная процентная ставка</i>	3,86	6,06	6,20	5,68	4,60	3,47
Итого проценточувствительные пассивы нарастающим итогом	4 945 564	10 641 556	16 056 963	19 701 772	23 181 420	25 498 924
Проценточувствительный ГЭП	9 109 951	(5 148 400)	(4 493 431)	(2 238 581)	(2 637 029)	18 459 074
Маржа фактическая	0,79	3,76	4,23	3,85	6,22	1,81
Месячный чистый процентный доход (ЧПД)	38 563	(24 303)	(19 947)	(6 093)	(5 747)	84 737

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.

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

В Банке утверждены:

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

Для анализа и контроля состояния ликвидности Банка используются:

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

Ежедневная оценка состояния мгновенной ликвидности осуществляется Казначейством в соответствии с внутренним «Порядком формирования платежной позиции и контроля мгновенной ликвидности». Начальник Казначейства осуществляет проверку отчетов по платежной позиции, контролирует состояние платежной позиции банка и своевременно перераспределяет потоки через корсчета НОСТРО банка, счетов ОРЦБ и счета в ЦБ РФ. Руководители подразделений согласуют с начальником Казначейства проведение расчетов по счетам клиентов в корреспонденции со счетами НОСТРО банка, счетов ОРЦБ и счета в ЦБ РФ. Расчет платежной позиции осуществляется на основании данных программного комплекса «Платежная позиция» в АБС банка. Информационным ресурсом программного комплекса являются сведения, содержащиеся в операционном дне, системе управленческого учета активно-пассивных операций и платежной системе. На основании данных, внесенных подразделениями по планируемым поступлениям/списаниям, а также, данных, предоставленных дополнительными офисами, Казначейство формирует сводный отчет о состоянии платежной позиции банка. Начальник Казначейства проводит оценку состояния ликвидности, принимает решение и определяет действия по регулированию денежных потоков по корсчетам банка для обеспечения оптимального уровня ликвидности на текущий и следующие операционные дни.

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

Факторы наступления риска ликвидности.

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

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

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

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

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

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

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

В итоге расчетов для каждого сценария рассчитывается разрыв ликвидности (недосток 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:

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

1. Основные мероприятия по управлению активами (снижения уровня активных операций):
 1. увеличение остатков в кассе в рублях и иностранной валюте;
 2. увеличение остатков на корреспондентских счетах;
 3. ужесточение лимитов и сокращение обязательств по кредитованию других банков;
 4. принятие мер по досрочному возврату части кредитов и рассмотрение возможности реализации части кредитного портфеля;
 5. пересмотр сроков выдаваемых кредитов в пользу коротких;
 6. повышение процентных ставок по активным операциям;
 7. рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг;
 8. рассмотрение возможности ограничения наращивания основных средств и капитальных вложений и других неоперационных расходов;
 9. рассмотрение возможности реализации части основных средств;
 10. иные мероприятия.
2. Основные мероприятия по управлению пассивами (увеличение пассивов):
 1. увеличение объемов и (или) продление срока погашения межбанковских депозитов;
 2. активизация работы по использованию ранее заключенных кредитных линий по привлечению средств других банков;
 3. привлечение займов по сделкам РЕПО, под залог ценных бумаг. Увеличение сроков данных операций;

4. рассмотрение и оценка возможности внедрения более привлекательных услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в Банке;

5. выработка новых продуктов по дополнительному привлечению депозитных средств;

6. изменение процентных ставок по привлекаемым средствам (депозиты физических лиц, депозиты юридических лиц, собственные векселя);

7. иные мероприятия.

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

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

Способы связи с контрагентами Банка:

- Reuters Eikon and FX Trade;
- Bloomberg информационный и торговый терминал;
- Телефоны;
- Факс;
- СВИФТ.

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

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

Ниже приведена информация о ГЭП-анализе баланса Банка по состоянию на 01.07.2020 года.

Наименование статей	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)/ тысяч рублей									
	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Денежные средства	3809302	3809302	3809302	3809302	3809302	3809302	3809302	3809302	3809302	3809302
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1495144	1636379	1641584	1651153	1759877	2531806	3423151	4604405	6237108	11593592
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1650166	1650166	1650166	1650166	1650166	1650166	1650166	1650166	1650166	1650166
Долговые ценные бу-	11654201	11654201	11654201	11654201	11654201	11654201	11654201	11654201	11654201	11654201

маги, оцени- ваемые по амортизиро- ванной сто- имости										
Прочие ак- тивы	1768038	1768038	1768038	1768038	1768038	1768041	1768041	1773168	1773168	1773168
ИТОГО ЛИКВИД- НЫХ АК- ТИВОВ	20376850	20518085	20523291	20532860	20641583	21413515	22304861	23491241	25123944	30480428
Средства кредитных организаций	32988	32988	32988	32988	32988	32988	32988	32988	32988	32988
в т.ч. сред- ства кре- дитных ор- ганизаций- нерезиден- тов	31276	31276	31276	31276	31276	31276	31276	31276	31276	31276
Средства клиентов	8510498	8689557	9389752	10331473	11195884	15416973	21150730	24736483	29254663	30066257
в т.ч. сред- ства клиен- тов- нерезиден- тов (кроме вкладов физ. лиц)	546669	546670	546670	546670	546670	546670	546670	546670	546670	546670
в т.ч. вклады физических лиц	3789555	3876307	4466943	5258112	6013777	10096830	15435641	18904768	23159358	23970663
в т.ч. вклады физических лиц- нерезиден- тов	29389	29389	30039	35955	37428	63414	87152	100228	112378	112668
Выпущен- ные долго- вые обяза- тельства	185	185	185	185	185	185	185	11927	11927	11927
в т.ч. выпу- щенные дол- говые обяза- тельства перед нере- зидентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обя- зательства	776890	783221	786040	786040	786040	786047	786060	786078	786097	789391
в т.ч. прочие обязатель- ства нерези- дентов	6324	6324	6324	6324	6324	6324	6324	6324	6324	6324
ИТОГО ОБЯЗА- ТЕЛЬСТВ	9320560	9505951	10208964	11150685	12015096	16236192	21969962	25567476	30085675	30900563
Внебалансо- вые обяза- тельства и гарантии	31481	35391	36184	52664	77445	248171	602268	1366296	1891633	3083969
Показатели ликвидности										
Коэффици- ент ликвид- ности фак- тический	219	216	201	184	172	132	102	92	84	99
Предельные значения коэффици- ента дефи- цита лик- видности	30	35	40	50	60	70	75	76	77	80

Превышение размещенных активов над привлеченными пассивами без нарастающих итогов (без внебалансовых)	11056290	(44156)	(697807)	(932152)	(755688)	(3449164)	(4842424)	(2411134)	(2885496)	4541596
---	----------	---------	----------	----------	----------	-----------	-----------	-----------	-----------	---------

Ниже приведена информация о ГЭП-анализе баланса Банка по состоянию на 01.01.2020 года.

Наименование статей	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)/ тысяч рублей									
	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Денежные средства	3950673	3950673	3950673	3950673	3950673	3950673	3950673	3950673	3950673	3950673
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	203520	230468	246933	258078	478627	938534	1799879	3365790	4471461	9466740
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3878435	3878435	3878435	3878435	3878435	3878435	3878435	3878435	3878435	3878435
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11733969	11733969	11733969	11733969	11733969	11733969	11733969	11733969	11733969	11733969
Прочие активы	1436869	1436869	1439866	1439866	1439866	1439883	1439883	1439883	1439883	1440234
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	21203467	21230415	21249876	21261021	21481570	21941494	22802839	24368750	25474421	30470051
Средства кредитных организаций	36884	36884	36884	36884	36884	36884	36884	36884	36884	36884
в т.ч. средства кредитных организаций-нерезидентов	36214	36214	36214	36214	36214	36214	36214	36214	36214	36214
Средства клиентов	8105695	8105695	8526990	9646641	10615025	16209521	21548316	25113551	28728425	29741065
в т.ч. средства клиентов-	152351	152351	152351	152351	152351	152351	152351	152351	152351	152351

нерезиден- тов (кроме вкладов физ. лиц)										
в т.ч. вклады физических лиц	3217488	3217488	3588237	4534052	5284593	10483692	15719043	19107099	22523694	23526619
в т.ч. вклады физических лиц- нерезиден- тов	25295	25295	26922	28565	30629	42352	55409	72331	96575	106289
Выпущен- ные долго- вые обяза- тельства	257	257	257	257	257	24720	24720	35369	35369	35369
в т.ч. выпу- щенные дол- говые обяза- тельства перед нере- зидентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обя- зательства	92582	92582	92582	137002	137002	137040	137048	137049	137049	140074
в т.ч. прочие обязатель- ства нерези- дентов	822	822	822	822	822	822	822	822	822	822
ИТОГО ОБЯЗА- ТЕЛЬСТВ	8235418	8235418	8656713	9820785	10789168	16408166	21746967	25322853	28937728	29953392
Внебалансо- вые обяза- тельства и гарантии	4793	4793	23193	48957	91441	764090	1112766	1284523	1532016	2331149
Показатели ликвидности										
Коэффици- ент ликвид- ности фак- тический	257	258	245	216	199	134	105	96	88	102
Предельные значения коэффици- ента дефи- цита лик- видности	30	35	40	50	60	70	75	76	77	80
Превышение размещен- ных активов над привле- ченными пассивами без нараста- ющих итогов (без внеба- лансовых)	12968049	26948	(401834)	(1152927)	(747834)	(5159074)	(4477456)	(2009975)	(2509204)	3979966

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.

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии (на основе договорных недисконтированных денежных потоков).

Ниже представлен анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств Банка, на 01.07.2020 года:

тысяч рублей

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	78	-	-	-	78
Средства кредитных организаций	32 965	-	-	-	32 965
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 396 343	10 251 567	8 149 526	763 196	30 560 632
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	12 407	12 407
Прочие финансовые обязательства	758 688	20	38	3 294	762 040
Выданные банковские гарантии и неиспользованные лимиты кредитных линий	3 083 969	-	-	-	3 083 969
Итого	15 272 043	10 251 587	8 149 564	778 897	34 452 091

Ниже представлен анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств Банка, на 01.01.2020 года:

тысяч рублей

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.:					
Средства кредитных организаций	36 885	-	-	-	36 885
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 289 668	10 973 890	7 200 152	775 403	30 239 113
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	24 698	11 178	-	35 876
Прочие финансовые обязательства	42 084	46	-	3 025	45 155
Выданные банковские гарантии и неиспользованные лимиты кредитных линий	2 331 150	-	-	-	2 331 150
Итого	13 699 787	10 998 634	7 211 330	778 428	32 688 179

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.

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

Наименование показателя	тысяч рублей	
	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Н1.0 (в %)	10,57	11,65
Капитал	2 973 342	3 081 675
Знаменатель, в том числе	28 140 410	26 456 457
Операционный риск, в том числе	313 197	314 644
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	2 204 526	1 969 594
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	270 927	86 719
Чистые непроцентные доходы	1 933 599	1 882 875
- чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 511	(2 648)
- чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 687 163	(1 563 944)
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 635 077)	2 518 422
- комиссионные доходы	922 099	929 468
- прочие операционные доходы	187 389	186 487
- комиссионные расходы	(254 083)	(180 733)
- штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям; других доходов, относимых к прочим, от безвозмездно полученного имущества, поступлений в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков, от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности, от списания обязательств и не востребованной кредиторской задолженности	(15 384)	(4 177)
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Расчет достаточности капитала для покрытия совокупного уровня операционного риска, рассчитанного с применением методов, установленных нормативными документами Банка России, констатировал достаточность имеющегося капитала Банка и устойчивость к такого рода рискам. Значение норматива Н1.0 рассчитанного с учетом операционного риска, составил 10,57% и остается в рамках предельного минимального уровня, установленного Банком России, с запасом 2,57 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 регуляр-

ной основе (не реже 1 раза в полугодие). О возникновении нештатной ситуации (превышение установленного лимита) незамедлительно информируется исполнительный орган.

Ответственные подразделения: Юридическая служба, Служба управления рисками.

Результаты предоставляются на рассмотрение Правления Банка, Совета директоров Банка.

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

Для эффективного управления данным риском в Банке определены:

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

- пограничные значения (лимит), преодоление которых означает увеличение влияния репутационного риска на Банк;

- контроль и меры по минимизации риска.

Оценка репутационного риска осуществляется следующими методами:

- метод оценки совокупного уровня риска с использованием экспертной «Матрицы расчета уровня риска, принимаемого Банком»;

- стресс-тестирование репутационных рисков Банка.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

- мониторинг деловой репутации учредителей, аффилированных лиц;

- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников;

- своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации;

- своевременное реагирование на имеющуюся информацию;

- определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка;

- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом.

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

Ответственные подразделения: Юридическая служба, Служба управления рисками.

Результаты предоставляются на рассмотрение Правления Банка, Совета директоров Банка.

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

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

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

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

- ✓ отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам, осуществляющим один и тот же вид экономической деятельности, к общему объему требований Банка;
- ✓ отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам одного сектора экономики к общему объему требований Банка;
- ✓ отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам, являющимся резидентами одного иностранного государства, к общему объему требований Банка;
- ✓ отношение суммарного объема требований Банка, номинированных в одной валюте к общему объему требований Банка;
- ✓ отношение суммарного объема вложений в финансовые инструменты одного типа к общему объему финансовых вложений Банка;
- ✓ отношение отдельных видов обеспечения к общему объему обеспечения по кредитным требованиям Банка;
- ✓ отношение отдельных видов доходов к общему объему доходов Банка;
- ✓ отношение суммарного объема привлеченных средств по виду источника ликвидности одного типа к общему объему обязательств Банка;
- ✓ отношение отдельных видов значимых рисков к общему объему рисков;
- ✓ отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшим контрагентам к общему объему требований Банка;
- ✓ отношение суммарного объема требований Банка к связанным с Банком лицам к общему объему требований Банка.

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

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

Помимо вышеуказанного, риск концентрации портфеля ограничивается структурными лимитами вложений.

На ежемесячной основе осуществляется Расчет стресс-тестирования риска концентрации.

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

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

Основные допущения и параметры модели:

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

Расчет осуществляется в отношении:

- ✓ объема требований Банка к контрагентам, осуществляющим один вид экономической деятельности
- ✓ объема требований Банка к контрагентам одного сектора экономики
- ✓ объема требований Банка к контрагентам, являющимся резидентами одного иностранного государства
- ✓ объема требований Банка, номинированных в одной валюте
- ✓ объема вложений в финансовые инструменты одного типа
- ✓ суммарного объема требований Банка к крупнейшим контрагентам, в общем объеме требований Банка
- ✓ суммарного объема требований Банка к связанным с Банком лицам, в общем объеме требований Банка.

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

Временной горизонт прогноза (t) – 1 месяц.

Доверительный интервал – вероятность того, что дополнительная нагрузка на Капитал вследствие изменения показателя риска концентрации при условии неизменности объема активов через период t не превысит размера VaR – 90% (0,90).

Период выборки данных для оценки параметров – 60 ежемесячных отчетных дат (по мере накопления исторических данных начиная с 01.01.2017).

Значение расчетного коэффициента для расчета квантиля порядка 0,1 нормального распределения – (U_α) 1,282 (в соответствии с законом стандартного нормального распределения квантиль = 1,282 соответствует вероятности 0,9).*

На основании выборки данных показателя концентрации на каждую отчетную дату вычисляется стандартное отклонение. Оценка стандартного отклонения σ определяется по формуле:

$$\sigma = \sqrt{\frac{\sum (x - \bar{x})^2}{(n-1)}}$$

где x – значение показателя на каждую отчетную дату, а n – размер выборки.

При заданных параметрах, вероятность того, что изменение уровня нагрузки на Капитал будет больше, чем $VaR(1 \text{ месяц, } 90\%)$, не более 10% (0,1). Оценкой $VaR(1 \text{ месяц, } 90\%)$, является квантиль * порядка 0,1 нормального распределения, и она равна:

$$VaR(1 \text{ месяц, } 90\%) = Ua * \sigma,$$

где Ua – значение расчетного коэффициента для расчета квантиля* порядка 0,1 нормального распределения.

Размер требований к величине капитала, необходимого для покрытия риска концентрации (MRC_t), определяется ежемесячно как значение показателя VaR , умноженное на мультипликатор k (значение которого равно 3) и соотнесенное на величину Капитала Банка K .

$$MRC_t = VaR(1 \text{ месяц, } 90\%) * k * K.$$

Ежемесячный расчет требований к величине капитала осуществляется в соответствии с Приложением 4 к Положению №139-К «Об управлении риском концентрации в ПАО АКБ «Приморье».

Размер потенциальной дополнительной нагрузки на Капитал Банка определяется на основании максимального расчетного MRC_t , выбранного из группы расчетных показателей.

Количественные значения показателей риска концентрации:

Показатель	Сигнальное значение	Значение лимита	01.07.20	01.06.20	01.05.20	01.04.20	Нарушение лимитов		Достижение сигнальных значений	
							кол-во случаев, ед.	длительность, дн.	кол-во случаев, ед.	длительность, дн.
Отношение объема требований Банка к контрагентам, осуществляющим один вид экономической деятельности, к общему объему требований Банка	0,55	0,6	0,239	0,275	0,282	0,294	0	0	0	0
Отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам одного сектора экономики к общему объему требований Банка	0,55	0,6	0,506	0,502	0,500	0,500	0	0	0	0
Отношение объема требований Банка к контрагентам, являющимся резидентами одного иностранного государства, к общему объему требований Банка	0,55	0,6	0,302	0,298	0,299	0,292	0	0	0	0
Отношение объема требований Банка, номинированных в одной валюте к общему объему требований Банка	0,55	0,6	0,481	0,482	0,480	0,483	0	0	0	0
Отношение объема вложений в финансовые инструменты одного типа к общему объему финансовых вложений Банка	0,55	0,6	0,508	0,514	0,543	0,545	0	0	0	0
Отношение отдельных видов обеспечения к общему объему обеспечения по кредитным требованиям Банка	0,55	0,6	0,368	0,362	0,373	0,369	0	0	0	0

Отношение отдельных видов доходов к общему объему доходов Банка	0,55	0,6	0,389	0,416	0,401	0,359	0	0	0	0
Отношение объема привлеченных средств по виду источника ликвидности одного типа к общему объему обязательств Банка	0,7	0,75	0,661	0,652	0,638	0,640	0	0	0	0
Зависимость от значимых рисков	0,6	0,65	0,539	0,534	0,532	0,528	0	0	0	0
Доля суммарного объема требований Банка к крупнейшим контрагентам, в общем объеме требований Банка	0,75	0,8	0,690	0,655	0,729	0,676	0	0	0	0
Доля суммарного объема требований Банка к связанным с Банком лицам, в общем объеме требований Банка	0,09	0,1	0,005	0,006	0,005	0,005	0	0	0	0
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6)(%)	24,5	24,7	20,4	20,6	21,4	22,0	0	0	0	0
Размер крупных кредитных рисков (норматив Н7)(%)	700,0	750,0	462,3	445,9	442,3	395,1	0	0	0	0
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (норматив Н25)(%)	19,5	19,7	1,7	1,6	2,1	2,0	0	0	0	0
Размер рисков в отношении инсайдеров Банка (норматив Н10.1)(%)	0,55	0,6	0,239	0,275	0,282	0,294	0	0	0	0

IX. Информация об управлении капиталом

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом.

Целью управления капиталом является поддержание его на уровне, достаточном для обеспечения непрерывной деятельности и устойчивости бизнеса Банка.

Политика управления капиталом направлена на обеспечение соответствия существующим требованиям к капиталу, установленным Банком России:

- достаточность базового капитала (соотношение базового капитала и активов, взвешенных с учетом риска), должна составлять не менее 4,5%;
- достаточность основного капитала – 6,0%;
- достаточность собственных средств (капитала) – 8,0%.

Существующие в Банке система управления рисками и подходы к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банка разработаны в соответствии с действующим российским законодательством, Федеральным законом от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и соответствующими нормативными актами Банка России.

При расчете капитала Банк учитывает резервы, отраженные на балансе согласно Положениям и Указаниям Банка России: Положение № 590-П, Положение № 611-П, Указания № 2732-У.

Банк ежедневно рассчитывает:

- фактически сложившееся значение достаточности капитала;
- факторный анализ капитала.

Делается еженедельный, ежемесячный прогноз значения достаточности капитала с учетом планируемых активно-пассивных операций. Расчеты выносятся на рассмотрение Оперативной группы по управлению текущими рисками и ликвидностью Банка. Кроме того, ежегодный Финансовый план составляется с учетом достаточности капитала для проведения запланированных активно-пассивных операций. В течение года проводится факторный анализ и сверка запланированных показателей с фактически сложившимися.

В целях поддержания достаточности капитала для покрытия рисков на приемлемом уровне Банк установил (Распоряжение № 231 от 23.09.2011 года «О расчете прогнозных значений финансовых показателей банка и мерах, направленных на предотвращение их снижения») для себя минимальный уровень норматива достаточности капитала на следующем уровне – чтобы обобщающий результат по группе показателей оценки капитала, рассчитываемых в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 03.04.2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», оценивался не хуже чем «хорошее» или «удовлетворительное». При данном подходе помимо оценки значения норматива достаточности капитала, оцениваются также показатель общей достаточности капитала и показатель качества капитала.

Таким образом, Банк установил для себя более высокие ограничения по нормативам и показателям, по сравнению с нормативными значениями, установленными Банком России в Инструкции от 29.11.2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», и соблюдает их в обязательном порядке.

В случае снижения, либо наличии устойчивой динамики, свидетельствующей об ухудшении норматива достаточности капитала, разрабатываются неотложные меры по улучшению показателя. Данные меры выносятся на рассмотрение и утверждение Оперативной группы по управлению текущими рисками и ликвидностью Банка.

Изменений в области политики управления капиталом в Банке по сравнению с предыдущим периодом не было.

Основные показатели (инструменты) капитала («Базель III») представлены в таблице:

Наименование показателя	тысяч рублей	
	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Собственные средства (капитал) («Базель III»), итого, в том числе:	2 973 342	3 081 675
Источники базового капитала:		
Уставный капитал кредитной организации	250 000	250 000
Эмиссионный доход кредитной организации	313 996	313 996
Резервный фонд	12 500	12 500
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	2 297 533	2 312 862
Сумма источников базового капитала, итого	2 874 029	2 889 358
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:		
Нематериальные активы	98 959	51 053
Убытки отчетного года	46 574	124 896
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	470 593	377 589
Базовый капитал, итого	2 403 436	2 511 769
Источники добавочного капитала:		
Сумма источников добавочного капитала, итого	-	-
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:		
Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	-	-
нематериальные активы	-	-
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	-	-
Добавочный капитал, итого	-	-
Основной капитал, итого	2 403 436	2 511 769
Источники дополнительного капитала:		
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией,	-	-
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-	-
Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	569 906	569 906
Сумма источников дополнительного капитала, итого	569 906	569 906
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	-	-
Промежуточный итог	2 973 342	3 081 675
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого	-	-
Сумма показателей, определенных в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 646-П, итого	-	-
Дополнительный капитал, итого	569 906	569 906

В течение второго квартала 2020 года Банк выполнял требования к капиталу – все нормативы достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0) выполнялись с запасом от установленной Банком России минимальной границы, соблюдалось установленное значение применяемой к Банку надбавки достаточности капитала. Величина надбавки поддержания достаточности капитала на 01.07.2020 года составила 2,500. Значение обобщающей

оценки капитала (РГК), рассчитываемая в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 03.04.2017 года № 4336-У свидетельствовало о хорошем состоянии капитала.

Дата	Значение Н1.1, в %	Значение Н1.2, в %	Значение Н1.0, в %
01.01.2020	9,71	9,71	11,65
01.02.2020	9,77	9,77	11,79
01.03.2020	9,78	9,78	11,79
01.04.2020	9,71	9,71	11,62
01.05.2020	9,23	9,23	11,11
01.06.2020	9,00	9,00	10,87
01.07.2020	8,72	8,72	10,57

Х. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги

Операции Банка организованы по трем основными бизнес-сегментам:

Казначейский бизнес. Данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, включая сделки «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.

Ниже представлены показатели Бухгалтерского баланса Банка (публикуемая форма) по сегментам деятельности по состоянию на 01.07.2020 года.

тысяч рублей

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
I	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	2 359 012	-	-	-	2 359 012
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 226 672	961 998	53 547	211 127	-
2.1	Обязательные резервы	264 674	-	53 547	211 127	-
3	Средства в кредитных организациях	488 282	488 282	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 996	45 996	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	12 661 677	1 306 458	10 139 680	1 178 630	36 909
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 705 837	1 705 837	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	11 634 856	11 634 856	-	-	-

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
9	Требования по текущему налогу на прибыль	1 744	-	-	-	1 744
10	Отложенный налоговый актив	932 149	-	-	-	932 149
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 752 137	-	-	-	1 752 137
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	973 881	-	-	-	973 881
13	Прочие активы	1 923 913	1 812 925	5 855	8 985	96 148
14	ВСЕГО АКТИВОВ	35 706 156	17 956 352	10 199 082	1 398 742	6 151 980
II	ПАССИВЫ					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 099 243	32 965	5 975 943	24 090 335	-
16.1	средства кредитных организаций	32 965	32 965	-	-	-
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 066 278	-	5 975 943	24 090 335	-
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	24 495 849	-	525 752	23 970 097	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78	78	-	-	-
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	11 927	11 927	-	-	-
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	11 927	11 927	-	-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	607 089	-	-	-	607 089
21	Прочие обязательства	762 040	2 542	29 153	3 159	727 186
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	77 300	-	72 536	4 764	-
23	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	31 557 677	47 512	6 077 632	24 098 258	1 334 275

Ниже представлены показатели Бухгалтерского баланса Банка (публикуемая форма) по сегментам деятельности по состоянию на 01.01.2020 года.

тысяч рублей

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
I	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	2 359 229	-	-	-	2 359 229
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 208 303	947 951	58 031	202 321	-
2.1	Обязательные резервы	260 352	-	58 031	202 321	-
3	Средства в кредитных организациях	643 478	643 478	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70 623	70 623	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9 969 273	637 903	8 001 771	1 271 125	58 474
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 008 504	4 008 504	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	11 713 724	11 713 724	-	-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
9	Требования по текущему налогу на прибыль	38 992	-	-	-	38 992
10	Отложенный налоговый актив	307 496	-	-	-	307 496
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 090 312	-	-	-	1 090 312
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	973 881	-	-	-	973 881
13	Прочие активы	1 521 650	1 422 354	67 347	26 679	5 270
14	ВСЕГО АКТИВОВ	33 905 465	19 44 537	8 127 149	1 500 125	4 833 654
II	ПАССИВЫ					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	29 777 951	36 885	6 158 834	23 582 232	-
16.1	средства кредитных организаций	36 885	36 885	-	-	-
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	29 741 066	-	6 158 834	23 582 232	-
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	23 942 144	-	416 053	23 526 091	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	35 369	35 369	-	-	-
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	35 369	35 369	-	-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	54 938	-	-	-	54 938
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	93 151	3 761	17 361	3 640	68 389
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	73 302	-	68 537	4 765	-
23	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	30 034 711	76 015	6 244 732	23 590 637	123 327

Ниже представлены показатели Отчета о финансовых результатах Банка по сегментам деятельности за первое полугодие 2020 года.

тысяч рублей

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
Процентные доходы	949 634	234 642	633 166	81 826	-
Процентные расходы	(652 301)	(2 651)	(76 071)	(573 579)	-
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 363	3 363	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	42 035	42 035	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	97 165	97 165	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 446	1 446	-	-	-
Комиссионные доходы	378 216	841	243 440	133 935	-
Комиссионные расходы	(129 422)	(68 796)	-	(60 626)	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 238 096)	(1 238 096)	-	-	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 717 050	1 941 269	(94 727)	(637 203)	507 711
Прочие операционные доходы	65 477	1 082	2 120	29 897	32 378
Чистые операционные доходы по сегментам	1 234 567	1 012 300	707 928	(1 025 750)	540 089
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(164 616)	(51 644)	(81 828)	(19 849)	(11 295)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 035)	(1 035)	-	-	-

Наименование статьи	Всего	Казначей- ский биз- нес	Корпора- тивный бизнес	Рознич- ный биз- нес	Прочее
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(7 455)	(7 455)	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	(3 739)	(41)	(5 055)	27	1 330
Операционные расходы	(674 548)	(5 875)	(57 457)	(94 310)	(516 906)
Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам	383 174	946 250	563 588	(1 139 882)	13 218
Возмещение (расход) по налогам	31 161	-	-	-	31 161
Прибыль (убыток) по сегментам	352 013	946 250	563 588	(1 139 882)	(17 943)

Ниже представлены показатели Отчета о финансовых результатах Банка по сегментам деятельности за 2019 год.

тысяч рублей

Наименование статьи	Всего	Казначей- ский биз- нес	Корпора- тивный бизнес	Рознич- ный биз- нес	Прочее
Процентные доходы	1 583 871	554 437	897 035	128 881	3 518
Процентные расходы	(1 312 944)	(27 866)	(124 829)	(1 160 228)	(21)
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 511	40 511	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22 903	22 903	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	83 321	83 321	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	981	981	-	-	-
Комиссионные доходы	922 099	1 935	590 664	329 500	-
Комиссионные расходы	(254 083)	(155 131)	-	(98 952)	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 687 163	2 687 163	-	-	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 635 077)	(1 763 168)	89 161	464 353	(425 423)
Прочие операционные доходы	187 389	3 108	43 140	52 574	88 567
Чистые операционные доходы по сегментам	2 326 134	1 448 194	1 495 171	(283 872)	(333 359)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(288 394)	(12 069)	(272 033)	(10 369)	6 077
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(19 524)	(19 524)	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(1 627)	(1 627)	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	42 618	(1 171)	40 937	4 759	(1 907)
Операционные расходы	(1 533 302)	(12 399)	(133 821)	(279 499)	(1 107 583)
Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам	525 905	1 401 404	1 130 254	(568 981)	(1 436 772)
Возмещение (расход) по налогам	123 127	-	-	-	123 127
Прибыль (убыток) по сегментам	402 778	1 401 404	1 130 254	(568 981)	(1 559 899)

У Банка нет крупных клиентов, доходы от сделок с которыми составляют не менее 10% от доходов Банка.

XI. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами отдельно по каждой категории связанных сторон

Ниже указаны объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за первое полугодие 2020 года и 2019 год:

тысяч рублей

Операции	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	Первое полугодие 2020	2019	Первое полугодие 2020	2019	Первое полугодие 2020	2019	Первое полугодие 2020	2019
Кредиты клиентам								
Кредиты на начало отчетного периода	-	76	9026	120	136908	140175	145934	140371
Кредиты, предоставленные в течение отчетного периода	9135	26661	20962	39887	3433	11075	33530	77623
Кредиты, погашенные в течение отчетного периода	(9030)	(26737)	(22335)	(30981)	(7349)	(14342)	(38714)	(72060)
Кредиты на конец отчетного периода	105	-	7653	9026	132992	136908	140750	145934
Сформированный резерв								
Резерв на начало отчетного периода	-	2	181	2	66632	118357	66813	118361
Создание /восстановление резерва	2	(2)	(28)	179	(60844)	(51725)	(60870)	(51548)
Резерв на конец отчетного периода	2	-	153	181	5788	66632	5943	66813
Кредиты клиентам за минусом резерва на начало отчетного периода	-	74	8845	118	70276	21818	79121	22010
Кредиты клиентам за минусом резерва на конец отчетного периода	103	-	7500	8845	127204	70276	134807	79121
Проценты, полученные по кредитам клиентам	39	164	568	614	341	19599	948	20377

Ниже указаны объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за первое полугодие 2020 года и 2019 год:

тысяч рублей

Операции	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	Первое полугодие 2020	2019	Первое полугодие 2020	2019	Первое полугодие 2020	2019	Первое полугодие 2020	2019
Текущие счета и депозиты								
Текущие счета и депозиты на начало отчетного периода	935223	832371	107735	84803	120923	355230	1163881	1272404
Средства, привлеченные в течение отчетного периода	970938	3964924	1382418	1576370	14434904	29533448	16788260	35074742

Операции	Акционеры		Ключевой управ- ленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	Первое полуго- дие 2020	2019	Первое полуго- дие 2020	2019	Первое полуго- дие 2020	2019	Первое полуго- дие 2020	2019
Средства, возвращен- ные в течение отчетного периода	(1052396)	(3862072)	(1304221)	(1553438)	(14222862)	(29767755)	(16579479)	(35183265)
Текущие счета и депо- зиты на ко- нец отчетно- го периода	853765	935223	185932	107735	332965	120923	1372662	1163881
Доходы и расходы								
Процентные расходы за отчетный период	5542	23148	873	1642	3159	7351	9574	32141
Комиссион- ные доходы за отчетный период	78	403	150	403	12021	23432	12249	24238

По кредитам, предоставленным связанным лицам, по состоянию на 01.07.2020 года и на 01.01.2020 года оформлено обеспечение на сумму 98 520 тысяч рублей (25 501 тысяч рублей – оборудование, 73 019 тысяч руб-лей – недвижимость).

Ключевой управленческий персонал – члены Совета Директоров и члены Правления Банка. Прочие свя-занные стороны – юридические лица, контролируемые акционерами Банка, членами Совета Директоров, чле-нами Правления, а также близкие родственники акционеров Банка, членов Совета Директоров и членов Прав-ления Банка.

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 опера-ции Банка с независимыми сторонами. Кредиты предоставлялись/ депозиты привлекались на рыночных усло-виях, 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 преимуществен-но безналичную форму расчетов.

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка.

тысяч рублей

Наименование	Первое полугодие 2020 года	Первое полугодие 2019 года
Краткосрочные вознаграждения Правлению	12 241	12 317
Вознаграждения Совету Директоров	-	4 500
Итого:	12 241	16 817

ХII. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

Долгосрочные вознаграждения работникам – вознаграждения работникам ПАО АКБ «Приморье» выпла-та, которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги. К прочим долгосрочным вознаграждениям относятся:

- долгосрочные оплачиваемые периоды отсутствия на работе (обязательства по ежегодным оплачиваем-ным отпускам сотрудникам, находящимся в отпуске по уходу за ребенком до 3-х лет);
- пособие по долгосрочной нетрудоспособности;
- стимулирующие выплаты (премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, пре-мии к юбилейной дате, выплаты при выходе на пенсию, и иные поощрительные выплаты) в случае, если их вы-плата ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказа-ли соответствующие услуги;
- другие вознаграждения, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового от-четного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

В Банке не предусмотрены программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами. После увольнения работника ему может быть выпла-

чено выходное пособие только в случае увольнения по пп.1-2 ст. 81 ТК РФ (ликвидация, сокращение), сумма ограничена средним заработком.

В Банке не предусмотрено программ по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами.

Положением о порядке и условиях премирования работников ПАО АКБ «Приморье» № 20-ЛС предусмотрены долгосрочные вознаграждение в виде премии по итогам работы за истекший финансовый год, выплата производится по решению Председателя Правления Банка, при обязательном выполнении показателей (достаточность собственных средств Банка на покрытие рисков, уровень ликвидности Банка), учитывающих значимые риски. Источником для выплаты премии служит фонд оплаты труда Банка.

Нефиксированная часть оплаты труда – компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников банка, основанные на оценке достижений подразделениями Банка Рабочих целей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски.

При расчете нефиксированной части оплаты труда ключевого персонала, к которому относятся сотрудники, несущие и принимающие риски учитываются все значимые для Банка риски: кредитный, рыночный, валютный, операционный, правовой, риск потери актива. При превышении уровня риска (как текущего значения так и прогнозируемого) нефиксированное вознаграждение, которое утверждается Советом Директоров Банка, не выплачивается полностью.

В первом полугодии 2020 года и 2019 году долгосрочные вознаграждения работникам Банка по окончании трудовой деятельности не выплачивались.

ХIII. Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию

Информация о сумме прибыли и убытка, приходящиеся на долю держателей обыкновенных акций, использованные в качестве числителей при расчете базовой и разведенной прибыли на акцию.

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию составлен в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными приказом Минфина РФ от 21.03.2000 года № 29н.

Величина разведенной прибыли (убытка) не рассчитывалась в связи с тем, что в отчетном периоде и в предыдущем отчетном периоде Банк не имел конвертируемых ценных бумаг (привилегированных акций определенных типов, или иных ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок), а также договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитентов по цене ниже их рыночной стоимости.

Информация о базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведена ниже в таблице:

	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Базовая прибыль, rub	352 013 326	402 778 086
Убыток, rub	-	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, штуки	250 000	250 000
Базовая прибыль на акцию, rub	1 408	1 611

Акции, поступившие в распоряжение (находящихся на балансе) кредитной организации – эмитента, нет. Дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента, нет.

Председатель Правления



Белавин С.Ю.

Главный бухгалтер

Ковтанюк А.А.

Начальник отдела отчетности и свода для ЧПУрыгина Л.В.

Тел. (423) 2022417

Дата: 12.08.2020г.