

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ПРИМОРЬЕ»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
(ПАО АКБ «ПРИМОРЬЕ») НА 01.10.2019 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 № 4927-У от 08 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций» (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, показателе 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, начинающийся 1 января 2019 года по 30 сентября 2019 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2019 года.

Бухгалтерский баланс за третий квартал 2019 года, Отчет о финансовых результатах за 9 месяцев 2019 года, Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, Отчет об изменениях в капитале кредитной организации, Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности и Отчет о движении денежных средств на 1 октября 2019 года, а также пояснительная информация к отчетности за третий квартал 2019 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 существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе публикуемых форм промежуточной отчетности, включает в себя 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 2019 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 2019 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, г. Владивосток, ул. Светланская, 47.

Изменений наименования, места нахождения и адреса Банка в третьем квартале 2019 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.

Акционеры ПАО АКБ «Приморье».

№ п/п	Акционер	Количество акций (доля) акционера, %		Изменение за отчетный период, %
		На 01.10.2019	На 01.01.2019	
1	Белоброва Лариса Дмитриевна	54,17	54,17	-
2	Передрий Елена Оскаровна	6,21	6,21	-
3	Company of limited «Anchor Worldwide Limited»	10,00	10,00	-
4	KDV CZ S.R.O.	6,28	6,28	-
5	Линецкая Ольга Николаевна	6,17	6,17	-
6	Прочие акционеры, владеющие менее 5,00% акций Банка	17,17	17,17	-
	Итого	100,00	100,00	-

На 01.10.2019 года и на 01.01.2019 года Банк находится под фактическим контролем Белобровой Ларисы Дмитриевны. Изменений в составе и структуре акционеров Банка в отчетном периоде не произошло.

По состоянию на 01.10.2019 года и на 01.01.2019 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 01.10.2019 года Банк имеет 18 Дополнительных офисов, расположенных на территории Приморского края, 2 Операционных офиса в г. Хабаровск, 1 Операционный офис в г. Южно-Сахалинск и 1 Операционный офис в г. Иркутск, также представительство Банка «Приморье» действует в г. Магадане, на 01.01.2019 года Банк имел 17 Дополнительных офисов, расположенных на территории Приморского края, 2 Операционных офиса в г. Хабаровск и 1 Операционный офис в г. Южно-Сахалинск.

Списочная численность персонала.

Списочная численность персонала Банка на 01.10.2019 года составляет 969 человек, на 01.01.2019 года составляла 984 человека.

Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» в апреле 2019 года установило рейтинг кредитоспособности ПАО АКБ «Приморье» по национальной шкале на уровне ruB+ - прогноз стабильный.

II. Краткая характеристика деятельности Банка.

Информация о характере операций и об основных направлениях деятельности Банка.

Банковские продукты для физических лиц:

- вклады;
- потребительское кредитование;
- рефинансирование кредитов;
- ипотечное кредитование клиентов;
- 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 Union Pay, карт национальной платежной системы «МИР» и кобейджинговых карт МИР-Maestro;
- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе:
 - открытие и ведение банковских счетов в рублях, долларах США, евро, японских йенах, китайских юанях, корейских вонах, тайских батах, австралийских долларах, канадских долларах, новозеландских долларах, фунтах-стерлингах, швейцарских франках, гонконгских долларах, вьетнамских донгах;
 - осуществление банковских денежных переводов со счета и без открытия счета и переводов без открытия счета по системе денежных переводов «Вестерн Юнион»;
 - валютно-обменные операции (представлено 10 видов иностранной валюты: доллары США, евро, китайские юани, японские иены, корейские воны, канадские и 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 Московской валютной бирже;
- дистанционное банковское обслуживание через Интернет и мобильный банкинг.

Банковские продукты для юридических лиц:

- кредитование, в том числе:
 - коммерческие кредиты;
 - возобновляемые и не возобновляемые кредитные линии;
 - овердрафт;
 - вексельные кредиты;
- обслуживание внешнеэкономической деятельности, в том числе:
 - аккредитивы и документарное инкассо;
 - торговое финансирование;
 - валютный контроль;
 - форвардные сделки;
- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе:
 - валютно-обменные операции;
 - открытие и ведение расчетных счетов;
 - размещение средств на депозитах;
- дистанционное банковское обслуживание через Интернет;
- «Цифровой старт» — комплексный пакет банковских услуг для сегмента «Микробизнес»;
- депозиты;
- собственные векселя;
- операции с ценными бумагами (брокерская деятельность, доверительное управление ценными бумагами и средствами инвестирования);

- эмиссия и обслуживание банковских зарплатных карт, а также корпоративных карт международной платежной системы VISA, локальных карт «Приморье», таможенных карт;
- торговый и мобильный эквайринг;
- выдача банковских гарантий;
- индивидуальные банковские сейфы.

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 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.

тысяч рублей				
Показатели	На 01.10.2019	На 01.01.2019	Изменение	Изменение (%)
Собственные средства (капитал) (по методике Банка России)	2 689 102	3 316 591	(627 489)	(18,92)
Всего активов	32 806 151	32 735 535	70 616	0,22
Чистая ссудная задолженность	9 289 506	6 838 561	2 450 945	35,84
Средства клиентов, в том числе:	29 093 405	27 729 108	(880 850)	(3,18)
- средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	23 170 524	21 633 479	1 537 045	7,10
Чистые вложения в ценные бумаги	15 220 846	15 654 267	(433 421)	(2,77)
	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года	Изменение	Изменение (%)
Финансовый результат (после налогообложения)	(114 641)	275 148	(389 789)	(141,66)

За 9 месяцев 2019 года Банком получен чистый убыток в размере 114 641 тысяч рублей против чистой прибыли 275 148 тысяч рублей за 9 месяцев 2018 года. Таким образом, финансовый результат уменьшился на 389 789 тысяч рублей или на 141,66% 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 за 9 месяцев 2019 года составили 196 893 тысяч рублей, увеличившись на 147 808 тысяч рублей или на 301,13% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;

- расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, ценным бумагам и прочим потерям за 9 месяцев 2019 года составили 466 708 тысяч рублей против расходов указанных резервов в сумме 81 629 тысяч рублей за 9 месяцев 2018 года, увеличившись на 385 079 тысяч рублей или на 471,74% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;

- чистые комиссионные доходы и прочие операционные доходы за 9 месяцев 2019 года составили 644 126 тысяч рублей, снизившись на 43 700 тысяч рублей или на 6,35% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;

- чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты за 9 месяцев 2019 года составили 767 401 тысяч рублей, увеличившись на 108 561 тысяч рублей или на 16,48% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;

- чистые доходы от операций с ценными бумагами, финансовыми активами до изменений величины резерва на возможные потери за 9 месяцев 2019 года составили 28 670 тысяч рублей, увеличившись на 15 593 тысяч рублей или на 119,24%;

- операционные расходы за 9 месяцев 2019 года составили 1 184 108 тысяч рублей, увеличившись на 215 568 тысяч рублей или на 22,26% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;

- доплата по налогам за 9 месяцев 2019 года составила 100 969 тысяч рублей против доплаты 83 511 тысяч рублей за 9 месяцев 2018 года;

- доходы от участия в капитале других юридических лиц за 9 месяцев 2019 года составили 54 тысячи рублей, увеличившись на 54 тысячи рублей по сравнению с 9 месяцами 2018 года.

Краткий обзор экономической среды за 3 квартал 2019 года.

По итогам 3 квартала 2019 года фактические данные по показателю ВВП еще не были опубликованы. Согласно прогнозу данный показатель за 3 квартал 2019 года составит +1,3%. Показатель за 1 квартал 2019 года составил + 0,5%, по итогам 2 квартала +0,9%.

Показатель инфляции – значение индекса потребительских цен (ИПЦ) за 3 квартал 2019 года составило 4,3%. По итогам 1 квартала 2019 года значение ИПЦ составило 5,2%, по итогам 2 квартала 5%.

Стоимость нефти во 3 квартале 2019 года снизилась на 6,56%, с \$ 65,05 до \$ 60,78 за баррель нефти марки Brent. За этот же период курс рубля к доллару США ослабел с 62,97 до 64,83 рублей (+2,95%). В 3 квартале 2019 года умеренное ослабление рубля объясняется снижением стоимости нефти, а также оттоком средств нерезидентов из развивающихся стран и уходом в безрисковые активы на фоне замедления темпов роста мировой экономики, угрозы импичмента президента США, торговой войны между Китаем и США.

В 3 квартале 2019 года Банк России понизил ключевую ставку два раза по 0,25% с 7,5% до 7,0% годовых. Показатель инфляции, по мнению регулятора, явился основным показателем, повлиявшим на решение о сохранении уровня ключевой ставки. По заявлению регулятора в дальнейшем планируется продолжение смягчения денежно-кредитной политики, даже более быстрыми темпами, если позволит инфляция.

На внутреннем долговом рынке в 3 квартале 2019 года спрос на ОФЗ со стороны инвесторов остался высоким на фоне снижения Банком России ключевой ставки. Доля нерезидентов в ОФЗ на уровне 29,7%. Как следствие доходность десятилетних ОФЗ в 3 квартале 2019 года снизилась с 7,35% до 6,63% годовых, трехлетних снизилась с 7,23 до 6,40% годовых.

Российские фондовые индексы в 3 квартале 2019 года продемонстрировали следующую динамику: индекс ММВБ снизился на 1% с 2777 до 2747 пунктов, индекс РТС снизился на 3,5% с 1383 до 1334 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 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, преобладания баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Учетная политика ПАО АКБ «Приморье» на 2019 год самостоятельно определена кредитной организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета ПАО АКБ «Приморье» на 2019 год № 243-БУХ утверждена Правлением и подписана Председателем Правления банка 27.12.2018 года, протокол № 69 и введена в действие с 01.01.2019 года.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п. 12. Общей части I. Положения Банка России № 579-П от 27 февраля 2017 года «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»;
- 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»;
- 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 обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;

- Положением ЦБ РФ от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Положением ЦБ РФ от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- Положения ЦБ РФ от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой 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»;
- 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»;
- Положением ЦБ РФ от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Инструкцией ЦБ РФ от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- Положением ЦБ РФ от 27.11.2018 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»;
- 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 квартале 2019 года в Учетную политику Банка внесены изменения в соответствии с требованиями Указаний Банка России № 5017-У и 5018-У в части формирования РВП согласно внесенным изменениям в Положения Банка России № 590-П и № 611-П по следующим финансовым инструментам:

- по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости через прибыль или убыток (включая приобретенные права требования);
- по долговым ценным бумагам и векселям, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- по долговым/ долевым ценным бумагам и векселям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по векселям, а также акциям и паям, отраженным на балансовом счете по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Во 2 квартале 2019 года Учетная политика для целей бухгалтерского учета ПАО АКБ «Приморье» на 2019 год актуализирована в соответствии с требованиями Указаний Банка России №5087-У от 28.02.2019г., №5019-У от 18.12.2018г. и Положения Банка России №677-П от 28.02.2019г.

В течение 2 квартала 2019 года иные изменения, не связанные с изменениями законодательства РФ в сфере ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности кредитных организаций, в Учетную политику Банка на 2019 год не вносились.

Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, отсутствуют.

В течение 3 квартала 2019 года изменения в Учетную политику Банка на 2019 год не вносились.

Отражение активов и обязательств

Активы учитываются по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договоров. 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 Банка России № 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 за период с 1 января по _____ 20__ года» (далее – «ОФР») по форме Приложения к Положению Банка России № 446-П.

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 финансовой отчетности. Существенность зависит от размера и характера пропущенной или искаженной информации, оцениваемых в контексте сопутствующих обстоятельств. Определяющим фактором может быть размер или характер статьи либо сочетание того и другого. Банк устанавливает во внутренних документах критерии оценки существенности статей отчетности, а также качественной и количественной информации, подлежащей раскрытию в пояснительной информации, которыми руководствуется при принятии решения о необходимости включения соответствующих данных в состав пояснительной информации.

МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

Первое применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В соответствии с требованиями Положений Банка России № 604-П, 605-П, 606-П, положения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9») для целей подготовки данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности применяются для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2018 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2018 год отражается в соответствии с ранее действовавшими требованиями законодательства в области бухгалтерского учета и не может сравниваться с информацией за 2019 год. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены в соответствии с Информационным письмом Банка России от 23 апреля 2018 года № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету» и согласно принятым положениям Учетной политики Банка на 2019 год в части отражения перехода на МСФО (IFRS) 9 в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2019 года или в составе доходов/расходов отчетного периода.

I. Классификация и оценка

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

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

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

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

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

II. Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Банком подход к учету обесценения кредитов. В дополнение к ранее действовавшему подходу по отражению пруденциальных резервов на возможные потери согласно требований 590-П и 611-П для целей определения величины финансового результата и других балансовых показателей Банка вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ»). С 1 января 2019 года Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОР под ОКУ») по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (далее – «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты. Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (далее – «12-месячные ОКУ»). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк утвердил политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной политике, Банк объединяет кредиты по следующим категориям: «Этап 1», «Этап 2», «Этап 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

- Этап 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

- Этап 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

- Этап 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка проводится на основе качественной и количественной информации:

- Количественная оценка: проводится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента; например, Этап 2 активизируется, если расчетная вероятность наступления дефолта увеличивается более чем на 250%.

- Качественная оценка: состав и характеристика факторов имеет значение при оценке существенного увеличения кредитного риска (информация о просроченных суммах, существенные изменения в ожидаемых

результатах деятельности и поведении заемщика и прочие существенные изменения, в том числе сокращение финансирования со стороны материнской компании).

По состоянию на дату перехода Банк признал ОКУ за весь срок по кредитам, по которым отсутствует кредитный рейтинг на дату первоначального признания, поскольку определение, произошло ли существенное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, потребовали бы излишних затрат или усилий.

Кредиты, не являющиеся розничными, переходят из Этапа 1 в Этап 2 в случае наличия следующих факторов:

- риск просрочки свыше 30 дней;
- наличие сигналов раннего предупреждения об увеличении кредитного риска;
- необходимость изменения ранее согласованных условий кредитного договора с целью создания более благоприятных условий для клиента в связи с невозможностью выполнения им текущих обязательств, что обусловлено финансовым положением клиента;
- полное или частичное рефинансирование текущей задолженности, которое бы не потребовалось, если бы клиент не испытывал финансовые трудности;
- отсутствие рейтинга у клиента на отчетную дату;
- выявление информации о будущих изменениях активов, которые могут привести к кредитным убыткам, которые не учитываются в системе рейтингов (например, военные конфликты в регионе, которые могут оказать существенное влияние на кредитное качество в будущем);
- активы, по которым дефолт не определен, в случае если дефолт определен по другим кредитным продуктам клиента (для розничного портфеля).

Дефолт определяется в соответствии с требованиями статьи 178 Регламента требований к капиталу (Регламент ЕС по требованиям к капиталу № 575/2013). Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

1. Маловероятно, что заемщик погасит обязательства по кредиту в отношении Банка из основных источников, или

2. Просрочка по любому существенному обязательству по кредиту в отношении Банка превышает 90 дней.

Банк рассчитывает ОКУ на основе трех сценариев, взвешенных с учетом вероятности (базовый, оптимистический и пессимистический) для оценки ожидаемой суммы недополученных денежных средств, дисконтированной с применением эффективной процентной ставки.

Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые организация должна получить согласно договору, и денежными потоками, которые такая организация ожидает получить. Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

Вероятность дефолта (далее – «PD») Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течении определенного периода времени. Дефолт может возникнуть только в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой актив все еще находится в составе портфеля.

Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (далее – «EAD») Данный параметр отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (далее – «ФКК»). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).

Уровень потерь при дефолте (далее – «LGD») Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Поскольку на данный параметр оказывает влияние макроэкономическая среда, уровень потерь при дефолте фактически зависит от промежутка времени. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь, данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (далее – «EAD»), и размера дисконтированных денежных потоков (далее – «Workout LGD»). При наличии ограниченной информации возможно использование внешних данных (далее – «Implied Market LGD»).

При определении суммы обесценения Банк использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта. Поскольку Банку достоверно не известно о реализации данных макроэкономических параметров в будущем, расчет сценария невозможен ввиду наличия факторов неопределенности.

Банк использует три сценария: базовый сценарий, оптимистический сценарий и пессимистический сценарий. При выполнении расчетов, двум последним сценариям отводится 25%, в то время как значимость базового сценария оценивается в 50%.

В отношении каждого сценария в качестве входящих данных для макроэкономической модели используются значения соответствующих макроэкономических переменных, которые в дальнейшем применяются для корректировки соответствующих исходных параметров.

Перечень макроэкономических показателей

- Реальный ВВП;
- Безработица;
- Рост потребительских цен/СИПЦ;
- Доходность 10-летних государственных облигаций.

Основные изменения, связанные с переходом на МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2019 года, отражены ниже:

- отражение корректировок балансовой стоимости финансовых инструментов до амортизированной стоимости по состоянию на 1 января 2019 года;
- отражение корректировок резервов на возможные потери по 590-П и 611-П ЦБ РФ до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, сформированных согласно методологии Банка, разработанной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, на 1 января 2019 года;
- увеличение балансовой стоимости кредитов клиентам на требования по процентным доходам по ссудам, классифицированным согласно 590-П ЦБ РФ в 4 или 5 категории качества, ранее признававшимся на внебалансовых счетах, и формирование резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ним.

Совокупный положительный эффект от перехода Банка на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года составляет 36 257 тысяч рублей (в т.ч. 35 662 тысяч рублей отражено в корреспонденции со счетом нераспределенной прибыли, 595 тысяч рублей в корреспонденции со счетами доходов и расходов отчетного периода). В таблицах ниже представлен эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 на счет нераспределенной прибыли Банка.

В следующей таблице представлена сверка балансовой стоимости финансовых активов и обязательств и сумм резервов под обязательства по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии до и после применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» на момент перехода на МСФО (IFRS) 9, т.е. на 01.01.2019 года:

тысяч рублей						
Наименование статьи на 01.01.2019 года	Категория оценки до применения МСФО (IFRS) 9	Категория оценки после применения МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость на 01.01.2019 года до применения МСФО (IFRS) 9	Переклассификация/ переоценка финансовых активов и обязательств и влияние изменения принципов оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Отражение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость на 01.01.2019 года после применения МСФО (IFRS) 9
АКТИВЫ						
Денежные средства		Оцениваемые по амортизированной стоимости	3 960 420	-	-	3 960 420
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 125 850	-	-	1 125 850
Средства в кредитных организациях		Оцениваемые по амортизированной стоимости	723 534	-	3 578	727 112
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	-	-	10
Чистая ссудная задолженность		Оцениваемые по амортизированной стоимости	6 835 561	(29 895)	133 342	6 939 008
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 150 875	-	-	1 150 875

наличии для продажи						
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	14 503 392	-	1 011	14 504 403
Прочие активы, в т.ч.:			1 727 695	-	(2 184)	1 725 510
- финансовые активы		Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 630 836	-	(2 184)	1 628 652
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 080 515	-	-	1 080 515
Средства кредитных организаций		Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 845	-	-	1 845
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		Оцениваемые по амортизированной стоимости	27 729 108	75	-	27 729 183
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 552	-	-	2 552
Выпущенные долговые обязательства		Оцениваемые по амортизированной стоимости	30 503	-	-	30 503
Прочие обязательства, в т.ч.:			103 448	-	-	103 448
- финансовые обязательства		Оцениваемые по амортизированной стоимости	44 096	-	-	44 096
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера			56 977	-	61 313	118 290

У Банка на 01.01.2019 года имелись в наличии финансовые активы в сумме 10 тысяч рублей и обязательства в сумме 2 552 тысяч рублей (ПФИ), подлежащие обязательной классификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости в составе прибыли или убытков.

Как следствие применения к финансовым инструментам стандарта МСФО (IFRS) 9 отражено увеличение отложенного налогового обязательства в сумме 8 923 тысяч рублей в корреспонденции со счетом нераспределенная прибыль.

В следующей таблице представлен анализ влияния перехода на применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» на нераспределенную прибыль и прочие резервы – данный переход не оказывает влияния на прочие компоненты собственных средств:

тысяч рублей	
Нераспределенная прибыль	Сумма
Нераспределенная прибыль на 01.01.2019 года до применения МСФО (IFRS) 9	2 018 260
Признание оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	135 747
Корректировки, увеличивающие/уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	(29 924)
Корректировки, увеличивающие/уменьшающие стоимость привлеченных средств	75
Признание оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 по условным обязательствам кредитного характера	(61 313)
Корректировка величины отложенных налогов	(8 923)
Нераспределенная прибыль на 01.01.2019 года после применения МСФО (IFRS) 9	2 053 922

ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Общие положения

В зависимости от их классификации финансовые инструменты (ФИ) отражаются в бухгалтерской отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости в соответствии с требованиями Положений Банка России № 604-П, 605-П, 606-П, положения МСФО (IFRS) 9.

Справедливая стоимость (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 инвестиций. Методы оценки могут требовать предположений, которые 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 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 (АС) финансовые инструменты (ФИ) могут отражаться 2-мя методами:

- 1) метод эффективной процентной ставки (ЭПС) (кроме «до востребования»);
- 2) линейный (по договору).

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

ЭПС пересчитывается (последствия – расчет АС по новой ЭПС):

- при изменении процентной ставки по договору (наличие условия в договоре о плавающей процентной ставке);

- при существенной модификации (прекращение признания одного ФИ и признание другого ФИ в понимании МСФО (IFRS) 9).

После первоначального признания договора, для определения АС за ЭПС принимается:

А) Договор в рынке (наблюдаемые/не наблюдаемые данные исходные рыночные данные) - ЭПС по договору, определенная при первоначальном признании.

Б) Договор НЕ в рынке (наблюдаемые данные) – рыночная ставка, определенная при первоначальном признании.

В) Договор НЕ в рынке (не наблюдаемые данные) - ЭПС по договору, определенная при первоначальном признании.

При расчете ЭПС учитываются все процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, которые являются неотъемлемой частью ЭПС.

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 активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; • для активов и обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, когда договор в рынке и сроком менее года, ИЛИ разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода или расхода, не является существенной. Процентные доходы и расходы, начисленные по линейному методу, признаются равномерно в течение срока финансового инструмента.

ФИ, оцениваемые по АС, не переоцениваются.

Периодичность расчета АС, СС ФИ - после первоначального признания ФИ корректировка его стоимости осуществляется: не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, в случае существенного изменения в течение месяца СС, а также на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение, на дату прекращения признания ФИ, на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям/ по кредитным линиям, на дату изменения лимита по выдаче банковской гарантии/ по обязательствам по предоставлению денежных средств; СС ценных бумаг – ежедневно.

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" на основании оценочных суждений Банка согласно требованиям Положений Банка России № 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 Проф. суждением, которое является основанием для формирования корректировочных проводок (в виде единовременной разницы на дату первоначального признания м/д балансовой стоимо-

стью (БС) и СС) в случае существенного отклонения эффективной процентной ставки (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 также Проф. 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 также Проф. 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 ре-классификации 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 Банка России № 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 Банка России № 605-П, 606-П, положения МСФО (IFRS) 9 Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей отражения обесценения финансовых активов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых активов с учетом текущей и прогнозной информации.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска. 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 активов с момента их первоначального признания. В зависимости от данного фактора финансовые активы относятся к одной из следующих стадий:

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

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

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

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

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

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

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

- 1) Заемщик просрочил погашение любой задолженности перед Банком более чем на 90 дней;
- 2) Дефолтная реструктуризация задолженности и/или финансового обязательства по операциям на финансовых рынках и ожидаемая неплатежеспособность;
- 3) Иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению заемщику дефолта (банкротство 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 Стадии 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 Стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

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

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

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

Методы оценки на индивидуальной и коллективной основе

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

Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь) и вероятность их осуществления должна быть выше нуля. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки определяется как разница между валовой балансовой стоимостью долгового финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на дату оценки и его возмещаемой стоимостью. Для оценки возмещаемой стоимости используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу (или других денежных потоках) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки. Данная оценка учитывает следующие источники поступления денежных средств: 1) свободные денежные потоки от операционной деятельности; 2) будущие суммы, возмещаемые в результате реализации залога; 3) денежные поступления из других источников – например, в результате судебного производства (кроме реализации залога) или процедуры банкротства.

Коллективная оценка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки для долговых финансовых активов осуществляется на основании индивидуальных риск-метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются каждому конкретному контрагенту/эмитенту на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг.

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе профиля риска, срока просрочки и внутреннего рейтинга финансового инструмента для соответствующего периода (на 12 месяцев или на весь срок жизни финансового инструмента). Значения PD определяются на основе внутренних моделей, подразумевающих построение матриц миграции и учет прогнозной информации (текущих и ожидаемых изменений макроэкономических переменных: курса рубля к доллару США, динамики ВВП, цены на нефть марки Urals, изменения реальных/номинальных заработных плат и реальных располагаемых денежных доходов населения и др.). Влияние указанных макроэкономических показателей на вероятность дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа и предполагает построение как минимум трех сценариев - «базового», «оптимистического» и «пессимистического», взвешенных с учетом вероятности каждого из сценариев. При резервировании на коллективной основе предполагается агрегирование финансовых инструментов в портфели на основе профиля риска – в т.ч. например, по кредитам юридическим лицам в разрезе отраслей, по кредитам физическим лицам в разрезе типов кредитных продуктов и т.п.

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

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Для продуктов, которые учитываются по амортизированной стоимости и кредитов с единовременным погаше-

нием задолженности, определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок жизни финансового инструмента. Для возобновляемых продуктов прогнозируется путем добавления к текущему остатку использованных средств коэффициента кредитной конверсии (CCF), который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта и характеризует вероятность конверсии внебалансовых обязательств в балансовые требования в течение определенного периода.

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

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

- 1) внешний рейтинг, присвоенный международными рейтинговыми агентствами S&P, Fitch или Moody's;
- 2) внешний рейтинг, присвоенный рейтинговыми агентствами АКРА и Эксперт РА при отсутствии рейтингов S&P, Fitch или Moody's;
- 3) рейтинг 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 риска по единой шкале	Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств (S&P)
Текущие	от AAA до BB+
Требующие мониторинга	от BB до B+
Субстандартные	от B до CC-
Дефолтные	C, D-I, D-II

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

Банк использует два отдельных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков по кредитам клиентам и условным обязательствам кредитного характера:

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

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

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

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

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

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

Текущие – активы с высоким кредитным качеством и с низким ожидаемым кредитным риском;

Требующие мониторинга – активы с достаточным кредитным качеством и со средним кредитным риском, включая кредиты от 31 до 90 дней просрочки включительно;

Дефолтные – кредитно-обесцененные активы с просрочкой платежа более 90 дней.

Руководство Банка применяет упрощения практического характера при оценке ожидаемых кредитных убытков в отношении торговой дебиторской задолженности и прочих финансовых активов на основе матриц оценочных резервов, отражающих исторические статистические данные о величине возникновения кредитных убытков.

Актуализация и проверка методологии

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

Модификация финансовых инструментов

В рамках обычной деятельности Банк проводит реструктуризацию финансовых активов, преимущественно кредитов. Если условия финансового актива изменены, Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от модифицированного актива. Условия существенно отличаются, если текущая стоимость будущих потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, дисконтированными с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, не менее чем на 30 процентов отличается от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств от финансового актива с первоначальными условиями. Если денежные потоки существенно отличаются, то договорные права на денежные потоки от первоначального финансового актива считаются истекшими. В этом случае первоначальный финансовый актив прекращает признаваться 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) в Отчете о финансовом положении, если: (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) 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.

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 Банка России № 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 Банка России № 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).

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, при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска. Изменение условий классифицируется как изменение в более благоприятную для заемщика сторону, например, при уменьшении периодичности/ частоты выплат, снижении процентной ставки, увеличении срока или лимита кредитования, сокращении общей суммы выплат по кредиту, переносе сроков платежей на более поздние даты и т.д.

или

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

Инвестиции в долговые ценные бумаги

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

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

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

Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка. 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.

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

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

Банком оцениваются будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, предусмотренные соответствующим договором и включаются в первоначальную стоимость основных средств с тем, чтобы возместить их в течение срока использования данного объекта. Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат признанию в качестве оценочного обязательства некредитного характера с отражением резерва по оценочному обязательству некредитного

характера. Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчете будущих затрат на их выполнение. На конец каждого отчетного года обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат проверке Банком для выявления событий, которые оказывают влияние на их оценку.

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

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

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 возмещающую 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, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (по себестоимости).

Конкретный состав фактических затрат, относимых на себестоимость запасов, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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.

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

Процентные доходы и расходы по всем долговым финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости и оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Данный расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, 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 активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска. Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (1) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); (2) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы и расходы

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

Комиссионные и прочие доходы и расходы

Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка. Комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, такие как приобретение займов, акций или других ценных бумаг, 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

1) Финансовая аренда (лизинг) – Банк в качестве арендодателя

Учет инвестиционных затрат, связанных с приобретением предмета лизинга, а также с выполнением других обязательств, вытекающих из договора лизинга, ведется лизингодателем. Учет предмета лизинга ведется на балансе лизингополучателя.

Реализация услуг финансовой аренды (лизинга) отражается Банком ежемесячно исходя из фактического объема оказанных услуг.

2) Операционная аренда

Объект аренды, предоставленный арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя. Арендный доход/расход по договорам операционной аренды отражается в составе прибыли или убытка ежемесячно в течение срока аренды исходя из фактического объема оказанных услуг.

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 разностям, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей бухгалтерской 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, за исключением обязательства по предоставлению кредитов, в случае, если существует высокая вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются как (i) неамортизированный остаток суммы на момент первоначального признания плюс (ii) сумма условного резерва, определенного на основе модели ожидаемого кредитного убытка, если обязательство не состоит в предоставлении кредита по процентной ставке ниже рыночной, тогда размер обязательства равен наибольшей из этих двух сумм.

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

Гарантии исполнения представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами. Аккредитивы являются письменными обязательствами Банка, принятыми на себя по поручению клиентов, и дают полномочия третьим

лицам выставлять требования к Банку в пределах оговоренной суммы в соответствии с определенными условиями и сроками договоров. Аккредитивы обеспечены соответствующими денежными депозитами и, следовательно, обладают меньшим уровнем риска, чем кредиты, непосредственно предоставленные клиентам Банка.

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 конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. 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 обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как актив после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии.

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 ежемесячную 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 ее финансово-хозяйственной деятельности, исполнение которой Банк не может избежать. В случае, когда наличие такой обязанности носит вероятностный характер, Банк признает оценочное обязательство некредитного характера, если в результате анализа всех обстоятельств и условий наступление обязанности более вероятно (т.е. вероятность исполнения обязательств Банка свыше 50%), чем ненаступление обязанности;

- расход вероятен - уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения обязательства некредитного характера, вероятно (вероятность исполнения обязательств Банка свыше 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, отражаются в 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, ответствен-

ным 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 промежуточной отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания промежуточной 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 90 дней) и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка, межбанковские кредиты и депозиты сроками «овернайт» и один рабочий день, а также средства в расчетах с валютными и фондовыми биржами. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование (в т.ч. обязательные резервы на счетах в Банке России, 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 соответствующими 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 Банка России № 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 Банка России № 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 Банка России № 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 Банка России № 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 Банка России № 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 дате его исполнения или по дате прекращения по нему требований и обязательств по договорам, на которые не распространяется Положение Банка России № 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.

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

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.

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.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания отражаются с применением эффективной процентной ставки.

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 незначительными, одновременно 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 Банка России N 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 N 47421, N 47424.

Расходы/ доходы, связанные с формированием (доначислением)/ восстановлением (уменьшением) резервов на возможные потери, определяются в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 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 Банка России N 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 Стадией 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) и Стадией 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы) или Стадией 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одной стадии или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;
- Создание дополнительных оценочных резервов для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая эффект времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;
- Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание/ восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны / восстановлены в течение периода.

Информация о применяемых Банком подходах к измерению оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлена в разделе III настоящей пояснительной информации.

Формирование резервов на возможные потери.

Банк осуществляет формирование резервов под обесценение активов по РСБУ в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П и Положения Банка России № 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 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.

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 Банка России от 25.11.2013 № 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 31.12.2020 года, перенос убытков ограничен в размере 50% процентов от налоговой прибыли текущего отчетного периода, рассчитанной без учета переноса убытков прошлых лет.

Информация о сумме отложенного актива по налогу на прибыль по перенесенным на будущее убыткам представлена в подразделе 25 раздела V пояснительной информации.

Налоговые обязательства.

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

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

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

Характер существенного некорректирующего события после отчетной даты.

Некорректирующих событий после отчетной даты за 2018 год и за 3 квартал 2019 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.

Наименование показателя	тысяч рублей	
	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Наличные денежные средства	2 297 162	3 960 420
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ, в т.ч.:	1 302 151	1 125 850
- обязательные резервы	250 037	226 246
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	373 620	678 898
- Российской Федерации	171 166	552 405
- Стран ОЭСР	202 454	126 493
Средства в платежных системах	38 909	37 648
Средства в торговых системах	11 027	11 106
Итого до вычета резерва на возможные потери	4 022 869	5 813 922
<i>Резерв по корреспондентским счетам в кредитных организациях, средствам в платежных и торговых системах</i>	<i>(542)</i>	<i>(4 118)</i>
<i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>191</i>	<i>-</i>
Итого денежные средства и их эквиваленты	4 022 518	5 809 804

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 включены неснижаемые остатки на корреспондентских счетах на 01.10.2019 года в сумме 100 341 тысяч рублей, на 01.01.2019 года в сумме 101 392 тысяч рублей.

В состав средств в платежных системах входят взносы в гарантийный фонд на 01.10.2019 года в сумме 38 909 тысяч рублей, на 01.01.2019 года в сумме 37 648 тысяч рублей.

2. Информация о методах оценки 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: котированные (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Неактивный рынок представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются все или часть из указанных критериев: совершение операций на нерегулярной основе (существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с финансовыми инструментами), существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, отсутствие информации о текущих ценах, высокая доля торгов в режиме 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 N 437-П (для еврооблигаций – средневзвешенная цена (BGN, а в случае её отсутствия – BVAL), раскрываемая информационно-аналитической системой Bloomberg), за последние n торговых дней плюс накопленный купонный доход по долговым ценным бумагам на дату определения справедливой стоимости;

- если количество дней обращения долгового финансового инструмента меньше n торговых дней, то справедливой стоимостью финансового инструмента признается средняя цена его средневзвешенных цен, раскрываемых организатором торговли в соответствии с пунктом 7 Приложения 4 к Положению Банка России «О деятельности по проведению организованных торгов» от 17.10.2014 N 437-П (для еврооблигаций - средняя цена его средневзвешенных цен (BGN, а в случае её отсутствия – BVAL), раскрываемых информационно-аналитической системой Bloomberg), за фактическое количество торговых дней обращения финансового инструмента, плюс накопленный купонный доход по долговым ценным бумагам на дату определения справедливой стоимости.

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01.10.2019 года:

тысяч рублей

Наименование показателя	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	4 844	4 844
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	3 615 771	-	-	3 615 771
Пассивы				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	38	38

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.

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01.01.2019 года:

тысяч рублей

Наименование показателя	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	10	10
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 149 464	-	-	1 149 464
Пассивы				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2 552	2 552

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 01.10.2019 года:

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы					
Денежные средства	2 297 162	2 297 162	-	-	2 297 162
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 302 151	-	1 302 151	-	1 302 151
Средства в кредитных организациях	423 205	-	423 205	-	423 205
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в т.ч.:	9 289 506	-	57 691	9 231 815	9 289 506
- межбанковские кредиты и депозиты	57 691	-	57 691	-	57 691
- прочая ссудная задолженность	9 231 815	-	-	9 231 815	9 231 815
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	11 605 075	11 765 451	-	-	11 765 451
Прочие финансовые активы	1 756 611	-	1 367 947	388 664	1 756 611
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации (сделки РЕПО)	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости в т.ч.:	29 131 000	-	8 393 780	20 737 220	29 131 000
- средства кредитных организаций	37 595	-	37 595	-	37 595
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	29 093 405	-	8 356 185	20 737 220	29 093 405
- сделки РЕПО	-	-	-	-	-
- текущие и расчетные счета;	8 356 185	-	8 356 185	-	8 356 185
- срочные депозиты	20 737 220	-	-	20 737 220	20 737 220
Выпущенные долговые обязательства	40 398	-	40 398	-	40 398
Прочие финансовые обязательства	46 930	-	-	46 930	46 930

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 01.01.2019 года:

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы					
Денежные средства	3 960 420	3 960 420	-	-	3 960 420
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 125 850	-	1 125 850	-	1 125 850
Средства в кредитных организациях	723 534	-	723 534	-	723 534
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.:					
- межбанковские кредиты и депозиты	79 565	-	79 565	-	79 565
- прочая ссудная задолженность	6 758 996	-	-	7 134 657	7 134 657
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 411	-	-	1 411	1 411
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14 503 392	15 068 407	-	-	15 068 407
Прочие финансовые активы	1 630 836	-	1 616 749	14 087	1 630 836
Пассивы					

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации (сделки РЕПО)	1 080 515	-	1 080 515	-	1 080 515
Средства кредитных организаций	1 845	-	1 845	-	1 845
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:					
- сделки РЕПО	881 381	-	881 381	-	881 381
- текущие и расчетные счета;	8 252 173	-	8 252 173	-	8 252 173
- срочные депозиты	18 595 554	-	-	18 463 529	18 463 529
Выпущенные долговые обязательства	30 503	-	30 503	-	30 503
Прочие финансовые обязательства	44 096	-	-	44 096	44 096

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 и Уровня 3 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся в Уровень 3 в связи с тем, что данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, а использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно.

Переводов финансовых активов и обязательств между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки справедливой стоимости в течение 9 месяцев 2019 года и 2018 году не происходило.

Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки.

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 01.10.2019 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	-	-	2 297 162	2 297 162
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 302 151	1 302 151
Средства в кредитных организациях	-	-	423 205	423 205
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 231	-	-	49 231
Чистая ссудная задолженность	-	-	9 289 506	9 289 506
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	3 615 771	-	3 615 771
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	11 605 075	11 605 075
Прочие финансовые активы	-	-	1 756 611	1 756 611
Итого финансовые активы	49 231	3 615 771	26 673 710	30 338 712
<i>Нефинансовые активы</i>				<i>2 467 439</i>
Итого активы				32 806 151

Все финансовые обязательства Банка по состоянию на 1 октября 2019 года оцениваются по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств по производным финансовым инструментам на сумму 38 тысяч рублей.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 01.01.2019 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	-	-	3 960 420	3 960 420
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 125 850	1 125 850
Средства в кредитных организациях	-	-	723 534	723 534
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	-	-	10
Чистая ссудная задолженность	-	-	6 838 561	6 838 561
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 150 875	-	1 150 875
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	14 503 393	14 503 392
Прочие финансовые активы	-	-	1 630 836	1 630 836
Итого финансовые активы	10	1 150 875	28 782 594	29 933 478
Нефинансовые активы				2 802 057
Итого активы				32 735 535

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 (на 1 января 2018 года – отсутствуют).

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

тысяч рублей		
Наименование показателя	На 01.10.2019	На 01.01.2019
ПФИ, от которых ожидается увеличение будущих экономических выгод	4 844	10
Сделки на условиях форвард (иностранная валюта), в т.ч.:	4 844	10
с базовым активом в долларах США	2	10
с базовым активом в китайских юанях	4 842	-
ПФИ, от которых ожидается уменьшение будущих экономических выгод	38	2 552
Сделки на условиях форвард (иностранная валюта)	38	2 552
с базовым активом в долларах США	38	37
с базовым активом в китайских юанях	-	2 515
Долевые ценные бумаги	46 500	-
Вложения в акции компании розничной торговли, в долларах США	34 043	-
Вложения в акции российских компаний, в рублях	12 457	-

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 01.10.2019	На 01.01.2019
Долговые корпоративные ценные бумаги, в т.ч.:	3 731 449	1 139 410
- Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	1 855 475	1 027 362
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	122 102
- Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	329 685	112 048
- Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками	1 396 837	-
- Корпоративные облигации выпущенные российскими кредитными организациями	149 452	-
Прочее участие	-	1 467

Наименование показателя	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Итого до вычета резерва на возможные потери	3 731 449	1 262 979
<i>Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</i>	<i>(124 194)</i>	<i>(112 104)</i>
Итого финансовые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 607 255	1 150 875

Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями, по состоянию на 01.10.2019 года не передавались по договорам «прямого РЕПО», на 01.01.2019 года включают ценные бумаги, переданные по договорам «прямого РЕПО», общей стоимостью 447 767 тысяч рублей.

Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 01.10.2019 года представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенные иностранными компаниями, имеют сроки погашения с 22.06.2020 года по 09.04.2024 года, купонный доход от 3,95% до 8,625% годовых. Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками, в портфеле Банка по состоянию на 01.10.2019 года имеют срок погашения с 12.01.2022 года по 12.01.2024 года, купонный доход от 5% до 5,375% годовых. На 01.01.2019 года представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными иностранными компаниями, имеют сроки погашения с 03.11.2020 года по 09.11.2020 года, купонный доход от 6,125% до 7,75% годовых. Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками, в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2019 года отсутствуют.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях РФ. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 01.10.2019 года отсутствуют. На 01.01.2019 года имеют срок погашения 27.02.2019 года, купонный доход 7,50% годовых.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными российскими компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 01.10.2019 года имеют срок погашения 04.02.2022 года, купонный доход 9% годовых. На 01.01.2019 года корпоративные облигации в портфеле Банка отсутствовали.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными российскими компаниями (не погашенные в срок) по состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 года имеют срок погашения 25.10.2018 года, купонный доход не определен. Указанные ценные бумаги не были погашены эмитентом в установленный срок - Банком сформирован 100% резерв на возможные потери по вложениям в данные ценные бумаги.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными российскими кредитными организациями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 01.10.2019 имеют срок погашения 21.03.2029 года, купонный доход 9,25% годовых. Корпоративные облигации, выпущенные российскими кредитными организациями, в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2019 года отсутствуют.

Виды экономической деятельности эмитентов ценных бумаг.

Наименование показателя	тысяч рублей	
	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Вложения в еврооблигации кредитных организаций - нерезидентов	1 396 837	-
Вложения в еврооблигации коммерческих организаций - нерезидентов	1 855 475	1 027 362
- Промышленность	1 537 178	1 027 362
- Связь	318 297	-
Вложения в государственные и муниципальные облигации	-	122 102
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	122 102
Вложения в облигации коммерческих организаций	329 685	112 048
- Промышленность	205 491	-
- Транспортные услуги	124 194	112 048
Вложения в облигации российских кредитных организаций	149 452	-
Прочее участие	-	1 467
- Издательская деятельность	-	55
- Лизинговая деятельность	-	3
- Финансовые телекоммуникации	-	1 409
Итого до вычета резерва на возможные потери	3 731 449	1 262 979
<i>Резерв под обесценение финансовых активов</i>	<i>(124 194)</i>	<i>(112 104)</i>
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 607 255	1 150 875

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

тысяч рублей

<i>Страновая категория эмитента</i>	На 01.10.2019	Дата погашения
<i>Российская Федерация</i>	479 137	
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	329 685	с 25.10.2018 по 04.02.2022
Корпоративные облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	149 452	04.04.2022
<i>Страны ОЭСР</i>	3 252 312	
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками	1 396 837	с 12.01.2022 по 12.01.2024
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	1 855 475	с 22.06.2020 по 03.11.2022
Итого до вычета резерва на возможные потери	3 731 449	
<i>Резерв под обесценение финансовых активов</i>	<i>(124 194)</i>	
Итого финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 607 255	

тысяч рублей

<i>Страновая категория эмитента</i>	На 01.01.2019	Дата погашения
<i>Российская Федерация</i>	234 150	
Облигации федерального займа (ОФЗ)	122 102	27.02.2019
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	112 048	25.10.2018
<i>Страны ОЭСР</i>	1 027 362	
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	1 027 362	с 03.11.2020 по 09.11.2020
Итого до вычета резерва на возможные потери	1 261 512	
<i>Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>(112 048)</i>	
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 149 464	

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых формируется резерв на возможные потери.

тысяч рублей

Наименование показателя	На 01.10.2019	На 01.01.2019	Изменение резерва на возможные потери
Долговые корпоративные ценные бумаги, в т.ч.,	132 437	112 048	20 389
- Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	8 557	-	8 557
- Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	127 684	112 048	15 636
Прочее участие	-	56	(56)
Итого	136 241	112 104	24 137

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

тысяч рублей

Структура ссудной задолженности	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Межбанковские кредиты	57 691	76 565
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	104 099	4 135
Кредитный портфель, в том числе:	12 170 965	10 331 082
- кредиты, предоставленные физическим лицам	1 056 537	733 720
- кредиты, предоставленные юридическим лицам	11 114 428	9 597 362
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	221 019	325 861
Операции финансовой аренды (лизинга)	1 939	8 494
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным	193 030	-

Структура ссудной задолженности	На 01.10.2019	На 01.01.2019
средствам (в т.ч. просроченные)		
Корректировка, увеличивающая (уменьшающая) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	(3 489)	-
Итого до вычета резерва на возможные потери	12 745 254	10 746 137
<i>Резерв на возможные потери по ссудной задолженности</i>	<i>(3 741 545)</i>	<i>(3 907 576)</i>
<i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	285 797	-
Итого ссудная задолженность, оцениваемой по амортизированной стоимости.	9 289 506	6 838 561

Чистая ссудная задолженность представлена средствами, выданными в российских рублях и долларах США российским юридическим лицам, межбанковские кредиты, номинированные в долларах США и размещенных в кредитной организации, расположенной в стране, входящей в ОЭСР.

Информация о видах предоставленных ссуд.

тысяч рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
		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:	11 114 428	100,00	9 597 362	100,00
1.1	на погашение долговых обязательств	-	0,00	550 000	5,73
1.2	финансирование капитальных вложений	600 390	5,40	593 621	6,19
1.3	на пополнение оборотных средств	9 361 568	84,23	7 059 106	73,55
1.4	финансирование кап. вложений, пополнение оборотных средств	326 548	2,94	501 206	5,22
1.5	на предоставление и погашение займов третьим лицам	338 007	3,04	338 007	3,52
1.6	на приобретение и погашение ценных бумаг	288 515	2,60	288 515	3,01
1.7	приобретение основных средств	3 893	0,03	4 500	0,05
1.8	рефинансирование ссудной задолженности	195 507	1,76	262 407	2,73
	в том числе по категориям заемщиков	11 114 428	100,00	9 597 362	100,00
1.1.1	корпоративный бизнес	3 081 339	27,72	2 596 330	27,05
1.1.2	малый и средний бизнес	6 861 691	61,74	5 972 402	62,23
1.1.3	краевые и муниципальные предприятия	1 171 398	10,54	1 028 630	10,72
2	Кредиты физическим лицам, всего,				
	в том числе по видам:	1 056 537	100,00	733 720	100,00
2.1	потребительские цели	646 403	61,18	411 671	56,11
2.2	ипотечные кредиты	290 809	27,53	197 977	26,98
2.3	кредитные карты	119 325	11,29	124 072	16,91

Из приведенных выше данных видно, что большинство клиентов - юридических лиц используют полученные кредитные средства на пополнение оборотных средств, удельный вес данных кредитов составляет 84,23% к общей сумме выданных кредитов юридическим лицам.

Клиенты - физические лица используют полученные кредитные средства на потребительские цели, удельный вес данных кредитов составляет 61,18% к общей сумме выданных кредитов физическим лицам.

Информация о видах экономической деятельности заемщиков.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
		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:	11 114 428	100,00	9 597 362	100,00
1.1	обрабатывающие производства	1 249 820	11,25	864 783	9,01
1.2	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	658 900	5,93	403 000	4,20
1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	70 621	0,64	26 990	0,28
1.4	строительство	2 200 013	19,80	2 022 417	21,07
1.5	транспорт и связь	380 490	3,42	341 982	3,56
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 815 720	25,33	3 136 101	32,68
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	853 968	7,68	717 417	7,48
1.8	орган государственного управления и местного самоуправления	445 000	4,00	550 000	5,73
1.9	прочие виды деятельности	2 439 895	21,95	1 534 672	15,99
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	6 706 655	60,34	5 972 403	62,23
2.1	индивидуальным предпринимателям	369 682	3,33	242 146	2,52

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

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд, географическая принадлежность заемщиков, структура просроченной задолженности.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
		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:	12 170 965	100,00	10 331 082	100,00
По категориям заемщиков					
1.1	Юридические лица	10 744 746	88,28	9 355 216	90,56
1.2	Индивидуальные предприниматели	369 682	3,04	242 146	2,34
1.3	Физические лица	1 056 537	8,68	733 720	7,10
	По географической принадлежности	12 170 965	100,00	10 331 082	100,00
1.4	Приморский край	7 948 123	65,30	7 085 730	68,59
1.5	Прочие территории РФ	4 222 842	34,70	3 245 352	31,41
	По срокам до погашения	12 170 965	100,00	10 331 082	100,00
1.6	Овердрафты	130 731	1,07	83 557	0,81
1.7	До 180 дней	724 233	5,95	236 451	2,29
1.8	От 181 до 365 дней	2 292 184	18,83	2 385 311	23,09
1.9	От года до трех лет	4 295 807	35,30	3 924 196	37,98
1.10	Свыше трех лет	2 029 956	16,68	1 193 585	11,55
1.11	Просроченная задолженность	2 698 054	22,17	2 507 982	24,28
2	Структура просроченной задолженности	2 698 054	100,00	2 507 982	100,00
	По географической принадлежности	2 698 054	100,00	2 507 982	100,00

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
		Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
2.1	Приморский край	2 345 830	86,95	2 500 149	99,69
2.1.1	в том числе реструктурированные	1 525 315	56,53	1 803 196	71,90
	По категориям заемщиков	2 698 054	100,00	2 507 982	100,00
2.2	Юридические лица	2 649 940	98,22	2 455 713	97,92
2.2.1	в том числе реструктурированные	1 523 410	56,46	1 800 750	71,80
2.3	Физические лица	48 114	1,78	52 269	2,08
2.3.1	в том числе реструктурированные	1 905	0,07	2 446	0,10
	По срокам возникновения	2 698 054	100,00	2 507 982	100,00
2.4	До 180 дней	361 424	13,40	106 582	4,25
2.5	От 181 до 365 дней	210 956	7,82	10 269	0,41
2.6	Свыше года	2 125 674	78,78	2 391 131	95,34
3	Структура просроченной задолженности физических лиц	48 114	100,00	52 269	100,00
3.1	Потребительские цели	15 821	32,88	15 132	28,95
3.2	Ипотечные кредиты	1 259	2,62	167	0,32
3.3	Кредитные карты	14 040	29,18	18 359	35,12
3.4	Овердрафты	16 994	35,32	18 611	35,61

На 01.10.2019 года сумма реструктурированных кредитов составила 1 525 315 тысяч рублей, резерв создан на сумму 1 525 315 тысяч рублей.

На 01.01.2019 года сумма реструктурированных кредитов составила 1 803 196 тысяч рублей, резерв создан на сумму 1 803 196 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 стоимости имущества, переданного в лизинг.

По состоянию на 01.10.2019 года и на 01.01.2019 года Банком передано в лизинг имущество:

тысяч рублей		
Имущество, переданное в лизинг	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Оборудование	1 939	8 494
Резерв на возможные потери	(39)	(85)
Итого имущество, переданное в лизинг за вычетом резерва	1 900	8 409

Ниже представлена информация об объемах операций по кредитованию юридических и физических лиц в течение 9 месяцев 2019 года и 2018 году:

Наименования показателя	Кредитный портфель		
	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица
Остаток на 01.01.2018 года	9 035 740	70 689	405 171
<i>Резерв на 01.01.2018 года</i>	<i>(3 867 002)</i>	<i>(12 613)</i>	<i>(37 270)</i>
Остаток с учетом резерва на 01.01.2018 года	5 168 738	58 076	367 901
Выдача кредитов	17 072 416	768 650	1 217 761
Гашение кредитов	(16 467 122)	(597 193)	(889 212)
Списание кредитов за счет резерва	(285 818)	-	-
Остаток на 01.01.2019 года	9 355 216	242 146	733 720
<i>Резерв на 01.01.2019 года</i>	<i>(3 574 382)</i>	<i>(13 503)</i>	<i>(69 681)</i>
Остаток с учетом резерва на 01.01.2019 года	5 780 834	228 643	664 039
Выдача кредитов	11 715 833	516 248	1 095 751
Гашение кредитов	(9 734 164)	(388 711)	(768 440)
Списание кредитов за счет резерва	(592 140)	-	(4 494)
Остаток на 01.10.2019 года	10 744 745	369 683	1 056 537
<i>Резерв на 01.10.2019 года</i>	<i>(3 455 604)</i>	<i>(29 712)</i>	<i>(72 050)</i>
Остаток у учетом резерва на возможные	7 289 141	339 971	984 487

потери на 01.10.2019 года			
Корректировка резерва на 01.10.2019	241 362	9 946	15 578
Остаток с учетом оценочного резерва на 01.10.2019 года	7 530 503	349 917	1 000 065
В том числе:			
Наименование показателя	Просроченная задолженность		
	Юридические лица, в т.ч. индивидуальные предприниматели	Физические лица	
Остаток на 01.01.2018 года	2 501 901	46 013	
<i>Резерв на 01.01.2018 года</i>	<i>(2 501 901)</i>	<i>(27 672)</i>	
Остаток с учетом резерва на 01.01.2018 года	-	18 341	
Зачисление на счет просроченной задолженности	300 580	48 672	
Гашение просроченной задолженности	(60 950)	(42 416)	
Списание кредитов за счет резерва	(285 818)	-	
Остаток на 01.01.2019 года	2 455 713	52 269	
<i>Резерв на 01.01.2019 года</i>	<i>(2 455 713)</i>	<i>(51 489)</i>	
Остаток с учетом резерва на 01.01.2019 года	-	780	
Зачисление на счет просроченной задолженности	801 618	21 652	
Гашение просроченной задолженности	(15 251)	(21 314)	
Списание кредитов за счет резерва	(592 140)	(4 494)	
Остаток на 01.10.2019 года	2 649 940	48 113	
<i>Резерв на 01.10.2019 года</i>	<i>(2 580 240)</i>	<i>(46 570)</i>	
Остаток с учетом резерва на 01.10.2019 года	69 700	1 543	
Корректировка резерва на 01.10.2019	125 357	479	
Остаток с учетом оценочного резерва на 01.10.2019 года	195 057	2 022	

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

Ниже представлена информация по состоянию на 01.10.2019 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	8 926 331	(13 823)	8 912 508	с 08.11.2019 по 15.09.2022	от 2,75 до 6,125
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	2 565 134	(6 080)	2 559 054	с 07.03.2022 по 13.12.2022	от 4,375 до 6,625
Корпоративные облигации, выпущенные российскими банками	134 115	(602)	133 513	09.12.2020	10,50
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 625 580	(20 505)	11 605 075		

Ниже представлена информация по состоянию на 01.01.2019 года об объемах вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

тысяч рублей

Наименование типа ценной бумаги	До вычета резерва	Резерв на возможные потери	За вычетом резерва	Дата погашения	Ставка купона, (%)
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками	11 630 320	(3 883)	11 626 437	с 15.01.2019 по 15.09.2022	от 2,25 до 6,125

Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	2 775 302	(27 753)	2 747 549	с 07.03.2022 по 13.12.2022	от 4,375 до 6,625
Корпоративные облигации, выпущенные российскими банками	130 713	(1 307)	129 406	09.12.2020	10,50
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14 536 335	(32 943)	14 503 392		

На 01.10.2019 года у Банка отсутствовали корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками, переданные по договорам «прямого РЕПО» (на 01.01.2019 года общая стоимость таких бумаг составила в 1 075 516 тысяч рублей).

На 01.10.2019 года у Банка отсутствовали корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями, переданные по договорам «прямого РЕПО» (на 01.01.2019 года общая стоимость таких бумаг составила 783 524 тысяч рублей).

На 01.10.2019 и 01.01.2019 года у Банка отсутствовали ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не погашенные эмитентами в установленный срок.

Информация о видах экономической деятельности эмитентов ценных бумаг.

Наименование типа ценной бумаги	тысяч рублей	
	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками (страны, не входящие в ОЭСР)	1 643 399	-
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками (страны ОЭСР)	7 282 932	11 630 320
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями (страны ОЭСР)	2 565 134	2 775 302
- Транспортные услуги	933 846	1 006 639
- Промышленность	1 631 288	1 768 663
Корпоративные облигации, выпущенные российскими банками	134 115	130 713
Итого до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	11 625 580	14 536 335
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>	<i>(20 505)</i>	<i>(32 943)</i>
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 605 075	14 503 392

Портфель ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлен исключительно вложениями в ценные бумаги, которые были переклассифицированы из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» в 2018 году.

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

Информация об изменении резерва на возможные потери за 9 месяцев 2019 года:

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	тысяч рублей	
				Итого	
Создание резерва на возможные потери	(4 174 105)	(53 506)	(263 903)	(4 491 514)	
Восстановление резерва на возможные потери	3 528 964	37 652	278 094	3 844 710	
Изменение корректировки резерва под ожидаемые кредитные убытки	152 006	2 127	(3 360)	150 773	
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(493 135)	(13 727)	10 831	(496 031)	

Информация об изменении резерва на возможные потери за 9 месяцев 2018 год:

тысяч рублей

Наименование показателя	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, средства на кор. счета, а также начисленные процентные доходы	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Итого
Создание	(2 981 293)	-	(148 255)	(3 129 548)
Восстановление	2 923 728	-	122 246	3 045 974
Изменение резерва на возможные потери	(57 565)	-	(26 009)	(83 574)

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 01.10.2019 года отсутствуют.

Переданных в залог по договору залога ценных бумаг на 01.10.2019 года нет.

По состоянию на 01.01.2019 года по сделкам РЕПО были переданы указанные ниже финансовые активы:

тысяч рублей

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

По состоянию на 01.01.2019 года Банк заключил договоры «прямого РЕПО» с ЦБ РФ и одной российской некредитной финансовой организацией со сроками исполнения 9-10 января 2019 года, предметом которых являются указанные выше ценные бумаги.

Переданных в залог по договору залога ценных бумаг на 01.01.2019 года нет.

10. Информация о финансовых инструментах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую.

В 1 квартале 2018 года, 2 квартале 2018 года Банк принял решение о переклассификации указанных ниже ценных бумаг из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» по причине изменения намерений руководства Банка в отношении данных ценных бумаг. Возможность указанной переклассификации предусмотрена п. 2.4 Приложения 8 Положения Банка России № 579-П.

тысяч рублей

Наименование ценной бумаги	Кол-во (шт)	Стоимость переклассифицированных бумаг на дату переклассификации	Балансовая стоимость переклассифицированных ценных бумаг на 01.01.2019
Дата переклассификации 22.02.2018 года			
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками	130 500	7 660 692	9 384 774
Дата переклассификации 27.02.2018 года			
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками	33 460	2 219 543	2 245 546
Дата переклассификации 15.03.2018 года			
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	21 500	1 366 465	1 623 508
Дата переклассификации 10.04.2018 года			
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	16 000	976 595	1 151 794
Итого		12 223 295	14 405 622

Переклассификация ценных бумаг в течение третьего квартала 2019 года не производилась.

Сумма прибыли от переоценки справедливой стоимости переклассифицированных финансовых инструментов, признанной в составе отчета о финансовых результатах в отчетном периоде до даты переклассификации составляет 12 946 тысяч рублей.

Прибыль от изменения справедливой стоимости, которая была бы признана в составе прочего совокупного дохода за 2018 год в случае, если бы вложения в данные ценные бумаги не были переклассифицированы, составила бы 532 072 тысяч рублей.

11. Взаимозачет финансовых инструментов

На 01.10.2019 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	4 844	-	4 844	-	-	4 811
Сделки обратного РЕПО	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	20 964	-	20 964	-	-	20 964
Итого финансовых активов	25 808	-	25 808	-	-	25 808
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	38	-	38	-	(6 791)	(6 753)
Сделки прямого РЕПО	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	31	-	31	-	-	31
Итого финансовых обязательств	69	-	69	-	(6 791)	(6 722)

На 1 января 2019 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	10	-	10	-	-	10
Сделки обратного РЕПО	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	23 976	-	23 976	-	-	23 976
Итого финансовых активов	23 986	-	23 986	-	-	23 986
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	2 552	-	2 552	-	(8 322)	(5 770)
Сделки прямого РЕПО	1 961 896	-	1 961 896	(1 961 896)	-	-
Прочие финансовые обязательства	789	-	789	-	-	789
Итого финансовых обязательств	1 965 237	-	1 965 237	(1 961 896)	(8 322)	(4 981)

12. Информация по каждому классу основных средств.

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 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	-	-	7 206	-	10 373	17 579
Выбытие	-	-	(20 875)	(5 220)	-	(26 095)
Перевод в ОС	-	-	-	-	(6 649)	(6 649)
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость 1 октября 2019	45 500	1 134 888	556 947	29 518	5 650	1 772 503
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2019 (амортизация)	-	310 421	443 948	30 018	-	784 387
Амортизационные отчисления	-	5 937	25 211	812	-	31 960
Выбытие	-	-	(18 603)	(5 220)	-	(23 823)
Перевод в другую категорию	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 октября 2019 (амортизация)	-	316 358	450 556	25 610	-	792 524
Остаточная стоимость на 1 октября 2019	45 500	818 530	106 391	3 908	5 650	979 979

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 2018	45 500	831 991	140 308	4 575	2 389	1 024 763
Балансовая стоимость на 1 января 2018	45 500	1 134 888	559 363	33 241	2 389	1 775 381
Приобретение	-	-	2 678	-	18 834	21 512
Выбытие	-	-	(10 722)	-	-	(10 722)
Перевод в ОС	-	-	19 297	-	(19 297)	-
Перевод из ДАП в ОС	-	-	-	1 497	-	1 497
Переоценка	-	-	-	-	-	-

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		
Балансовая стоимость 1 января 2019	45 500	1 134 888	570 616	34 738	1 926	1 787 668
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2018 (амортизация)	-	302 897	419 055	28 666	-	750 618
Амортизационные отчисления	-	7 524	33 043	1 352	-	41 919
Выбытие	-	-	(8 150)	-	-	(8 150)
Перевод в другую категорию	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 января 2019 (амортизация)	-	310 421	443 948	30 018	-	784 387
Остаточная стоимость на 1 января 2019	45 500	824 467	126 668	4 720	1 926	1 003 281

Информация о переоценке основных средств.

По состоянию на 01.01.2019 года и на 01.10.2019 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 Профессional». 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

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 скидки на торг. Полученные оценочные значения по объектам-аналогам с учетом корректировок взвешиваются с учетом коэффициента соответствия для целей определения рыночной стоимости соответствующего объекта недвижимости или земельного участка Банка.

Изменения указанных выше оценок могут повлиять на стоимость объектов недвижимости и земельных участков. Например, при изменении величины цен предложения по объектам-аналогам на минус/плюс десять процентов оценка рыночной стоимости объектов недвижимости и земельных участков по состоянию на 1 января 2019 года была бы на 82 411 тысяч рублей (на 1 января 2018 года – на 83 163 тысяч рублей) ниже/выше; при изменении величины скидки на торг на минус/плюс десять процентов оценка рыночной стоимости объектов недвижимости и земельных участков по состоянию на 1 января 2019 года была бы на 7 708 тысяч рублей (на 1 января 2018 года – на 7 778 тысяч рублей) выше/ниже.

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

В случае если переоценка не была бы осуществлена и основные средства и земля учитывались бы с использованием модели учета по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость по состоянию на 1 октября 2019 года составила бы 418 989 тысяч рублей (на 1 января 2019 года – 423 495 тысяч рублей).

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

Объекты основных средств по состоянию на 01.10.2019 года и на 01.01.2019 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.

тысяч рублей

Документ	Основное средство	Сумма на 01.10.2019
Договор	Кондиционеры	188
Договор	Вывеска фасадная	149
Договор	Проектная документация для рекламной конструкции	42
Итого		379

тысяч рублей

Документ	Основное средство	Сумма на 01.01.2019
Договор	Структурированная кабельная система	450
Договор	Светодиодный дисплей	169
Договор	Светодиодный дисплей	363
Договор	Программно-аппаратные комплексы	1 684
Договор	Сейф	28
Итого		2 694

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 01.01.2019	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	10 265	-	10 265
Реализация	(9 659)	(121 000)	(130 659)
Переоценка	(606)	-	(606)
Балансовая стоимость на 01.10.2019	1 190	1 030 118	1 030 415
Корректировка резерва на 01.10.2019	-	(50 035)	(50 035)
Резерв на возможные потери	(893)	-	(893)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи за вычетом резерва на возможные потери на 01.10.2019	297	980 083	980 380

тысяч рублей

Наименование показателя	Движимое имущество	Недвижимое имущество	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2018	2 690	1 135 221	1 137 911
Резерв на возможные потери	(893)	-	(893)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери на 01.01.2018	1 797	1 135 221	1 137 018
Поступление	-	15 625	15 625
Реализация		(1 423)	(1 423)
Перевод в ОС	(1 500)		(1 500)
Переоценка	-	1 695	1 695
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

Сумма дохода от предоставления объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в операционную аренду составила за 9 месяцев 2019 года 47 232 тысяч рублей (за 9 месяцев 2018 года 64 495 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 01.10.2019	На 01.01.2019
Недвижимость	957 071	1 078 201
Земля	23 012	72 917
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	980 083	1 151 118
<i>Резерв на возможные потери</i>	-	-
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери	980 083	1 151 118

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 01.10.2019	На 01.01.2019
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 переоценки справедливой стоимости объектов в 2018 году была отражена дооценка в сумме 1 695 тысяч рублей (в 2017 году – 6 204 тысяч рублей) в пределах ранее признанной суммы уценки справедливой стоимости данных объектов на момент первоначального признания.

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

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

Информация об операционной аренде.

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

тысяч рублей		
Операционная аренда	На 01.10.2019	На 01.01.2019
До 1 года	104 293	95 255
От 1 года до 5 лет	231 765	216 286
Свыше 5 лет	260 879	363 806
Итого	596 937	675 347

Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов, представляет собой постоянную и переменную часть арендной платы (минимальных арендных платежей) и составляет за 9 месяцев 2019 года – 64 348 тысяч рублей (за 9 месяцев 2018 года – 64 968 тысяч рублей). Сумма арендных платежей, признанных в качестве доходов, представляет собой постоянную и переменную часть арендной платы (минимальных арендных платежей) и составляет за 9 месяцев 2019 года – 47 232 тысяч рублей (за 9 месяцев 2018 года – 64 495 тысяч рублей).

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

13. 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 01.10.2019	Сумма накопленной амортизации	Сумма убытка от обесценения
Товарные знаки	64	(30)	-
Веб-сайты	1 344	(1 344)	-
Программное обеспечение (исключительные права)	13 281	(2 630)	-
Неисключительные права на программное обеспечение (лицензии)	46 336	(26 036)	-
Вложения в создание и приобретение НМА	10 491	-	-
Итого	71 516	(30 041)	-

тысяч рублей			
Наименование группы нематериальных активов	Балансовая стоимость на 01.01.2019	Сумма накопленной амортизации	Сумма убытка от обесценения
Товарные знаки	63	(25)	-
Веб-сайты	1 344	(1 344)	-
Программное обеспечение (исключительные права)	13 281	(1 580)	-
Неисключительные права на программное обеспечение (лицензии)	46 817	(23 935)	-
Вложения в создание и приобретение НМА	655	-	-
Итого	62 160	(26 884)	-

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 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	-	-	-	3 004	12 770	15 774
Выбытие	-	-	-	(3 484)	-	(3 484)
Перевод в НМА	-	-	-	-	(3 004)	(3 004)
Балансовая стоимость на 1 октября 2019	63	1 344	13 281	46 337	10 491	71 446
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2019 (амортизация)	25	1 344	1 580	23 935	-	26 884
Амортизационные отчисления	5	-	1 050	5 586	-	6 641
Выбытие	-	-	-	(3 485)	-	(3 485)
Остаток на 1 октября 2019 (амортизация)	30	1 344	2 630	26 036	-	30 040
Остаточная стоимость на 1 октября 2019	33	-	10 651	20 300	10 491	41 475

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 2018	46	-	437	29 621	1 225	31 329
Балансовая стоимость на 1 января 2018	63	1 344	1 384	43 769	1 225	47 785
Приобретение	-	-	-	-	14 375	14 375
Выбытие	-	-	-	-	-	-
Перевод в НМА	-	-	11 897	3 048	(14 945)	-
Балансовая стоимость на 1 января 2018	63	1 344	13 281	46 817	655	62 160
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2018 (амортизация)	17	1 344	947	14 148	-	16 456
Амортизационные отчисления	8	-	633	9 787	-	10 428
Остаток на 1 января 2019 (амортизация)	25	1 344	1 580	23 935	-	26 884
Остаточная стоимость на 1 января 2019	38	-	11 701	22 882	655	35 276

14. 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 01.10.2019	На 01.01.2019	Изменение
Финансовые активы	1 756 611	1 630 836	125 775
-незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	324 905	-	324 905
- требования по прочим операциям	79 488	73 143	6 345
- расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 324 132	1 574 914	(250 782)
- требования по получению процентов	-	25 325	(25 325)
- расчеты с прочими дебиторами	41 886	37 816	4 070
- незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	58 973	-	58 973
- прочие активы	7 808	53 033	(45 225)
- переоценка требований и обязательств по ставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	20 983	23 187	(2 204)
-прочее участие	1 412	-	1 412
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(103 152)</i>	<i>(156 582)</i>	<i>53 430</i>
<i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>176</i>	<i>-</i>	<i>176</i>
Нефинансовые активы	80 003	96 859	(16 856)
- расходы будущих периодов	-	4 770	(4 770)
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	86 246	88 553	(2 307)
- налоги	6 204	8 782	(2 578)
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(12 447)</i>	<i>(5 246)</i>	<i>(7 201)</i>
Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери	1 836 614	1 727 695	108 919

Информация о прочих активах в разрезе видов валют.

тысяч рублей

Прочие активы	Всего на 01.10.2019	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые активы	1 756 611	88 777	43 246	1 624 586	2
-незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	324 905	-	22 546	302 359	-
- требования по прочим операциям	79 488	66 359	12 940	187	2
- расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 324 132	-	1 933	1 322 199	-
- расчеты с прочими дебиторами	41 886	41 886	-	-	-
- незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	58 973	58 945	-	28	-
- прочие активы	7 808	1 929	5 879	-	-
- переоценка требований и обязательств по ставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	20 983	20 983	-	-	-
-прочее участие	1 412	1 412	-	-	-
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(103 152)</i>	<i>(102 913)</i>	<i>(52)</i>	<i>(187)</i>	<i>-</i>
<i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>176</i>	<i>176</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Нефинансовые активы	80 003	79 434	-	569	-
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	86 246	85 659	-	587	-
- налоги	6 204	6 204	-	-	-
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(12 447)</i>	<i>(12 429)</i>	<i>-</i>	<i>(18)</i>	<i>-</i>
Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери	1 836 614	168 211	43 246	1 625 155	2

тысяч рублей

Прочие активы	Всего на 01.01.2019	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые активы	1 630 836	55 371	6 007	1 569 444	14
- требования по прочим операциям	73 143	72 784	289	-	70
- расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 574 914	-	5 279	1 569 635	-
- требования по получению процентов	25 325	24 837	419	58	11
- расчеты с прочими дебиторами	37 816	37 811	-	-	5
- прочие активы	53 033	52 570	372	91	-
- переоценка требований и обязательств по ставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	23 187	23 187	-	-	-
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(156 582)</i>	<i>(155 818)</i>	<i>(352)</i>	<i>(340)</i>	<i>(72)</i>
Нефинансовые активы	96 859	96 859	-	-	-
- расходы будущих периодов	4 770	4 770	-	-	-
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	88 553	88 553	-	-	-
- налоги	8 782	8 782	-	-	-
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(5 246)</i>	<i>(5 246)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери	1 727 695	152 230	6 007	1 569 444	14

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

тысяч рублей

Прочие активы	На 01.10.2019	На 01.01.2019	Изменение
До востребования	1 950 896	1 865 294	85 602
До 30 дней	-	2 575	(2 575)
От 30 до 180 дней	537	21 544	(21 007)
От 181 до 365 дней	-	-	-
Свыше года	604	110	494
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(115 599)</i>	<i>(161 828)</i>	<i>46 229</i>
<i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>176</i>	<i>-</i>	<i>176</i>
Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери	1 836 614	1 727 695	108 919

15. 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 01.10.2019	На 01.01.2019	Изменение
1	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	18 678	1 845	16 833
2	Прочие средства, полученные от Банка России (сделка РЕПО)	-	1 080 515	(1 080 515)
3	Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	18 917	-	18 917
4	Прочие средства	-	-	-
	Итого	37 595	1 082 360	(1 044 765)

Представленные в таблице выше привлеченные средства от ЦБ РФ по состоянию на 01.01.2019 года в размере 1 080 515 тысяч рублей получены в рамках сделок «прямого РЕПО».

16. 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 01.10.2019		На 01.01.2019		Изменение	
	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты
Промышленность	419 050	186 950	622 563	41 559	(203 513)	145 391
Строительство	188 014	18 815	601 408	184 264	(413 394)	(165 449)
Транспорт и связь	382 382	222 370	309 773	19 406	72 609	202 964
Сельское хозяйство	104 910	3 562	123 319	8 105	(18 409)	(4 543)
Торговля	1 416 111	259 207	1 872 955	156 823	(456 844)	102 384
Финансовые услуги	716 096	83 829	438 755	1 006 857	277 341	(923 028)
Сфера услуг	1 246 309	341 273	871 619	257 808	374 690	83 465
Страхование	1 856	-	1 801	-	55	-
Рыболовство	378 629	2 154	108 365	2	270 264	2 152
Судостроение и ремонт	12 487	-	7 293	-	5 194	-
Прочие	415 018	-	57 784	-	357 234	-
Физические лица	3 075 323	19 619 060	3 236 538	17 802 111	(161 215)	1 816 949
Итого средств на счетах клиентов	8 356 185	20 737 220	8 252 173	19 476 935	104 012	1 260 285

17. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг.

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг на 01.10.2019 года.

тысяч рублей

Вид ценных бумаг	Дата выдачи	Дата погашения	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость за минусом дисконта, предусмотренного ценной бумагой	Дисконт, %	Дисконт, начисленный на 01.10.2019
Дисконтный вексель	17.12.2018	По предъявлении, но не ранее 20.02.2020	1 059	1 000	5,00	39
Дисконтный вексель	17.12.2018	По предъявлении, но не ранее 20.02.2020	1 059	1 000	5,00	40
Дисконтный вексель	17.12.2018	По предъявлении, но не ранее 20.02.2020	1 059	1 000	5,00	39
Дисконтный вексель	17.12.2018	По предъявлении, но не ранее 20.02.2020	1 059	1 000	5,00	39
Дисконтный вексель	17.12.2018	По предъявлении, но не ранее 20.02.2020	1 059	1 000	5,00	40
Дисконтный вексель	06.03.2019	По предъявлении, но не ранее 16.03.2020	7 886	7 500	5,00	214
Дисконтный вексель	07.03.2019	По предъявлении, но не ранее 10.03.2020	16 808	16 000	5,00	453
Дисконтный вексель	02.07.2019	По предъявлении, но не ранее 02.07.2020	4 651	4 318	7,7	82
Дисконтный вексель	02.07.2019	По предъявлении, но не ранее 02.07.2020	6 779	6 588	2,9	47
Итого			41 419	39 406		993

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг на 01.01.2019 года.

тысяч рублей

Вид ценных бумаг	Дата выдачи	Дата погашения	Номинальная стоимость	Дисконт, %	Дисконт, начисленный на 01.01.2019
Дисконтный вексель	03.04.2018	По предъявлении, но не ранее 10.06.2019	2 393	5,40	53
Дисконтный вексель	02.10.2018	По предъявлении, но не ранее 04.03.2019	11 230	5,00	95
Дисконтный вексель	22.10.2018	По предъявлении, но не ранее 23.10.2018	4 417	7,70	256
Дисконтный вексель	22.10.2018	По предъявлении, но не ранее 23.10.2019	7 168	2,90	164
Дисконтный вексель	17.12.2018	По предъявлении, но не ранее 20.02.2020	1 059	5,00	57
Дисконтный вексель	17.12.2018	По предъявлении, но не ранее 20.02.2020	1 059	5,00	57
Дисконтный вексель	17.12.2018	По предъявлении, но не ранее 20.02.2020	1 059	5,00	57
Дисконтный вексель	17.12.2018	По предъявлении, но не ранее 20.02.2020	1 059	5,00	57
Дисконтный вексель	17.12.2018	По предъявлении, но не ранее 20.02.2020	1 059	5,00	57
Итого			30 503		853

18. 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 01.10.2019	На 01.01.2019	Изменение
Финансовые обязательства	46 930	44 096	2 834
- незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	-	7 009	(7 009)
- расчеты с прочими кредиторами	3 570	3 537	33
- расчеты по выданным банковским гарантиям	9 794	-	9 794
- обязательства по уплате процентов	-	8 037	(8 037)
- начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	-	561	(561)
- обязательства по прочим операциям	5 254	10 306	(5 052)
- суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	2 385	3 169	(784)
- прочие обязательства	25 927	11 477	14 450
Нефинансовые обязательства	85 737	59 352	26 385
- доходы будущих периодов	-	15 214	(15 214)
- расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию	35 428	18 127	17 301
- начисленные обязательства по ежегодным оплачиваемым отпускам (краткосрочные и долгосрочные), страховые взносы по долгосрочным обязательствам	50 309	26 011	24 298
Итого прочих обязательств	132 667	103 448	29 219

Информация о прочих обязательствах в разрезе видов валют.

тысяч рублей

Наименование статьи	Всего на 01.10.2019	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые обязательства	46 930	46 429	254	246	1
- расчеты с прочими кредиторами	3 570	3 563	7	-	-
- расчеты по выданным банковским гарантиям	9 794	9 794	-	-	-
- обязательства по прочим операциям	5 254	4 992	15	246	1
- суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	2 385	2 153	232	-	-

- прочие обязательства	25 927	25 927	-	-	-
Нефинансовые обязательства	85 737	85 737	-	-	-
- расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию	35 428	35 428	-	-	-
- начисленные обязательства по ежегодным оплачиваемым отпускам (краткосрочные и долгосрочные), страховые взносы по долгосрочным обязательствам	50 309	50 309	-	-	-
Итого прочих обязательств	132 667	132 166	254	246	1

тысяч рублей

Наименование статьи	Всего на 01.01.2019	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые обязательства	44 096	36 401	2 688	3 458	1 549
- незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	7 009	2 498	704	3 044	763
- расчеты с прочими кредиторами	3 537	3 537	-	-	-
- обязательства по уплате процентов	8 037	8 015	22	-	-
- начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	561	530	31	-	-
- обязательства по прочим операциям	10 306	8 744	1 252	245	65
- суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	3 169	1 769	679	-	721
- прочие обязательства	11 477	11 308	-	169	-
Нефинансовые обязательства	59 352	59 352	-	-	-
- доходы будущих периодов	15 214	15 214	-	-	-
- расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию	18 127	18 127	-	-	-
- начисленные обязательства по ежегодным оплачиваемым отпускам (краткосрочные и долгосрочные), страховые взносы по долгосрочным обязательствам	26 011	26 011	-	-	-
Итого прочих обязательств	103 448	95 753	2 688	3 458	1 549

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

тысяч рублей

Прочие обязательства	На 01.10.2019	На 01.01.2019	Изменение
До востребования	109 711	75 664	34 047
До 30 дней	18 749	5 836	12 913
От 30 до 180 дней	1 207	5 073	(3 866)
От 181 до 365 дней	-	2 028	(2 028)
Свыше года	3 000	14 847	(11 847)
Итого прочих обязательств	132 667	103 448	29 219

19. 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 01.10.2019	Балансовая стоимость на 01.01.2019
Неотделимые улучшения в арендованное помещение г. Хабаровск ул. Ленина 75.	124	116
Нежилое помещение г. Владивосток, ул. Светланская, 47	3 587	-

В связи с течением времени размер будущих затрат по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке за отчетный период 2019г. увеличен на 8 тысяч рублей.

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 угроза потери Банком имущества признана несущественной. Оценочное обязательство некредитного характера сформировано в размере 1% от его балансовой стоимости. По мнению руководства Банка данная ситуация не влияет на использование недвижимого имущества в основной деятельности Банка.

Восстановление сумм резервов - оценочных обязательств за отчетный период не осуществлялось. Ставка дисконтирования за отчетный период не изменялась.

20. 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 01.10.2019 года и 01.01.2019 года:

Наименование показателя	тысяч рублей		
	01.10.2019 года	01.01.2019 года	Изменение
Неиспользованные кредитные линии	1 420 378	1 391 148	29 230
Выданные гарантии	1 029 450	960 603	68 847
<i>Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера</i>	<i>(79 343)</i>	<i>(56 977)</i>	<i>(22 366)</i>
<i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	758	-	758
Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом резерва на возможные потери	2 370 485	2 294 774	75 711
Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 371 243	2 294 774	76 469

Условные обязательства некредитного характера.

На 01.10.2019 года условные обязательства некредитного характера отсутствуют.

На 01.01.2019 года на счетах по учету условных обязательств некредитного характера отражены нижеуказанные условные обязательства:

1. 07.02.2008 года был наложен арест на недвижимое имущество, принадлежащее ПАО АКБ «Приморье», включающее в себя административное здание с пристройками и гаражом, расположенное по адресу г. Владивосток, ул. Светланская, 47.

На балансовом счете 91318 «Условные обязательства некредитного характера» отражено условное обязательство в размере 361 835 тысяч рублей в отношении остаточной балансовой стоимости указанной недвижимости.

28.12.2017 года Апелляционной коллегией Верховного суда РФ удовлетворена жалоба Банка на приговор Приморского краевого суда от 05.12.2016 года в части передачи указанных объектов недвижимости в собственность РФ. Согласно данному судебному решению приговор в указанной части отменен, вопрос передан на последующее рассмотрение в порядке гражданского судопроизводства, арест продолжает действовать. 21.03.2018 года в Арбитражный суд Приморского края поступил виндикационный иск прокурора Приморского края к Банку.

Банк на основе принятых решений по итогам разбирательства данного судебного дела в Верховном суде РФ с учетом анализа предъявленного виндикационного иска, в соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ, отражает обязательство как условное, так как, по мнению руководства Банка, вероятность его исполнения незначительна по причине наличия существенных оснований, подтвержденных правоприменительной практикой, для отказа в удовлетворении виндикационного иска. По мнению руководства Банка данная ситуация не влияет на использование здания в основной деятельности Банка.

2. 25.01.2018 года конкурсный управляющий ЗАО «Мясной Двор» обратился в Арбитражный суд Приморского края с иском к Банку о признании недействительным Соглашения об отступном, заключенным 01.04.2016 года между Банком и ЗАО «Мясной Двор» в счет погашения кредитных обязательств и применении последствий недействительности в виде возврата имущества, переданного по сделке в сумме 263 787 тысяч рублей. Банк оценивает вероятность неблагоприятного исхода рассмотрения указанного иска как низкую.

На балансовом счете 91318 «Условные обязательства некредитного характера» отражено условное обязательство в размере 249 479 тысяч рублей.

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

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.10.2019 года и на 01.01.2019 года составляет 250 000 тысяч рублей. Изменения величины уставного капитала на 01.10.2019 года не произошло.

По состоянию на 01.10.2019 года и по состоянию на 01.01.2019 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.

V. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

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

тысяч рублей

Наименование существенной статьи	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Чистые доходы (расходы) в том числе:	1 170 436	1 327 199
-процентные доходы в том числе:	1 173 462	946 112
<i>от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</i>	747 628	573 092
<i>от вложений в ценные бумаги</i>	420 467	329 493
<i>иные процентные доходы</i>	5 367	43 527
-процентные расходы в том числе:	(976 569)	(897 027)
<i>по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	(949 176)	(882 842)
<i>иные процентные расходы</i>	(27 393)	(14 185)
-изменение резерва на возможные потери	(466 708)	(81 629)
-чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 921 435	(1 055 384)
-чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 154 034)	1 714 224
-комиссионные доходы	678 528	676 504
-комиссионные расходы	(174 890)	(123 680)
-иные доходы (расходы)	169 212	148 079
Операционные расходы в том числе:	1 184 108	968 540
-расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	24 022
-расходы на содержание персонала	553 245	537 442
-организационные и управленческие расходы	390 683	300 773
-амортизация по основным средствам и нематериальным активам	38 302	38 979
-расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	102 919	1 210
-расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	41 995	28 394
-прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	41 061	36 641
-иные операционные расходы	15 603	1 079

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

тысяч рублей

Наименование статьи	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Процентные доходы:		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 063 390	853 447
-от размещения средств кредитных организаций	4 574	41 634
-от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями, в т. ч.:	747 628	573 092
юридическим лицам	657 198	516 569

физическим лицам	90 430	56 523
-от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	793	1 893
-от вложений в ценные бумаги	310 395	236 828
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	110 072	92 665
-от вложений в ценные бумаги	110 072	92 665
Итого процентных доходов	1 173 462	946 112
Процентные расходы:		
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	976 569	897 027
-по привлеченным средствам кредитных организаций	26 008	12 899
-по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	949 176	882 842
юридическим лицам	97 202	47 741
физическим лицам	851 974	835 101
-по выпущенным долговым обязательствам	1 385	1 286
Итого процентных расходов	976 569	897 027
Чистые процентные доходы (расходы)	196 893	49 085

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

тысяч рублей

Наименование показателя	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 498	12 946
- сумма прибыли (убытка), признанная в составе прочего совокупного дохода	4 282	-
- сумма, реклассифицированной при прекращении признания из накопленного прочего совокупного дохода в состав прибыли (убытка)	-	12 946
- сумма прибыли (убытка) от выбытия ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 216	-

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

тысяч рублей

Наименование показателя	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Положительная курсовая разница	13 176 998	13 017 043
Отрицательная курсовая разница	(11 255 563)	(14 072 427)
Итого	1 921 435	(1 055 384)

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

тысяч рублей

Наименование показателя	На 01.10.2019	На 01.10.2018	Изменение
<i>Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в т.ч.:</i>			
- НДС, уплаченный за товары и услуги	26 704	20 515	6 189
- Налог на имущество	6 415	10 123	(3 708)
- Транспортный налог	144	157	(13)
- Земельный налог	540	1 065	(525)
- Госпошлина	17	151	(134)
Итого	33 820	32 011	1 809
<i>Налог на прибыль, в т.ч.:</i>			
- Налог на прибыль, облагаемый по ставке 20%	94 353	-	94 353
- Налог на доходы по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	213	891	(678)
- Налог на доходы по ценным бумагам, облагаемый по ставке 15% (льгота)	3 671	-	3 671
- Отложенное налоговое обязательство/ (отложенный налоговый актив)	(31 088)	50 609	(81 697)
Итого	67 149	51 500	15 649
Итого расход по налогам	100 969	83 511	17 458

По состоянию на 01.10.2019 г. Банк, в отношении всей суммы неиспользованного налогового убытка, признал отложенные налоговые активы по перенесенным на будущее убыткам в размере 294 811 тысяч рублей.

26. Информация о сумме расходов на выплату вознаграждений работникам.

Наименование показателя	За 9 месяцев 2019	За 9 месяцев 2018
Вознаграждения работникам (тысяч рублей)	428 321	419 710
Списочная численность персонала (человек)	969	1 011

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).

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

В течение третьего квартала 2019 года Банк участвовал в судебных разбирательствах с юридическими лицами, физическими лицами.

Не завершенными на 01.10.2019 года являются следующие существенные судебные разбирательства:

27.12.2017 года Банк обратился в суд с иском к ООО «Лесной квартал», ООО «РОУЗ» 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 10.10.2019 года. Требования будут удовлетворены.

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 23.10.2019 года. По оценке Банка, имеются основания для отказа в удовлетворении требований истца.

16.04.2018 года Банком подан иск о взыскании задолженности по кредитному договору от 18.07.2016 года №16101, обращении взыскания на заложенное имущество ООО «Верно Пасифик Групп»/ИП Баранов В.П./Баранов Е.В./ООО «Стройдевелопмент»/ООО «Формоза»/Колецкая М.Н./Шурчилова О.А./ООО «СК Каньон» в сумме 77 111 тысяч рублей. Определением 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. По оценке Банка, заявленные требования будут удовлетворены.

19.04.2019 года Банк обратился в суд с иском к Богдан С.А., Ваганов О.А., Ваганова Л.Н. о взыскании задолженности по кредитным обязательствам ООО «Три кота» в общем размере 102 880 тысяч рублей. Рассмотрение назначено на 22.10.2019 года. По оценке Банка требования будут удовлетворены.

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 101 972 тысяч рублей. Рассмотрение назначено на 22.10.2019 года. По оценке Банка требования будут удовлетворены.

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. Рассмотрение назначено на 16.10.2019 года. По оценке Банка требования будут удовлетворены.

28. Информация о прочих случаях восстановления резерва.

Информация об изменении резерва на возможные потери за третий квартал 2019 год:

тысяч рублей

Наименование показателя	Условные обязательства кредитного и некредитного характера	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Прочие активы	Итого
Создание резерва на возможные потери	(1 455 077)	-	(46 321)	(1 501 398)
Восстановление резерва на возможные потери	1 432 711	-	35 877	1 468 588
Изменение корректировки резерва под ожидаемые кредитные убытки	62 071	-	62	62 133
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	39 705	-	(10 382)	29 323

Информация об изменении резерва на возможные потери за третий квартал 2018 год:

тысяч рублей

Наименование показателя	Условные обязательства кредитного и некредитного характера	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Прочие активы	Итого
Создание	(1 541 625)	-	(67 611)	(1 609 236)
Восстановление	1 557 113	-	54 068	1 611 181
Изменение резерва на возможные потери	15 488	-	(13 543)	1 945

VI. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

29. Информация о величине общего совокупного дохода Банка.

В таблице ниже представлены результаты постатейной сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало года и конец третьего квартала 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 3 квартал 2019 года	Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.10.2019 года
Средства акционеров	250 000	-	250 000
Эмиссионный доход	313 996	-	313 996
Резервный фонд	12 500	-	12 500
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(10 512)	102 480	91 968
Переоценка основных средств и нематериальных активов	469 590	-	469 590
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	8 515	8 515
Нераспределенная прибыль	2 522 575	(328 894)	2 193 681
Итого	3 558 149	(217 899)	3 340 250

Изменение по строке «Нераспределенная прибыль» в таблице выше складывается из убытка, полученного по итогам третьего квартала 2019 года, в сумме 114 641 тысяч рублей, отражения влияния перехода на МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019 год в сумме 35 662 тысяч рублей, начисленных дивидендов акционерам Банка по итогам работы за 2018 год в сумме 250 000 тысяч рублей, возврата неустраиваемых дивидендов в сумме 85 тысяч рублей.

В таблице ниже представлены результаты постатейной сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец 2018 года с изменениями величины общего совокупного дохода.

тысяч рублей

Наименование статей	Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.01.2018г.	Общий совокупный доход Банка за 2018 год.	Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.01.2019г.
Средства акционеров	250 000	-	250 000
Эмиссионный доход	313 996	-	313 996
Резервный фонд	12 500	-	12 500
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	35 368	(45 880)	(10 512)
Переоценка основных средств и нематериальных активов	486 670	(17 080)	469 590
Нераспределенная прибыль	2 143 261	379 314	2 522 575
Итого	3 241 795	316 354	3 558 149

Изменение по строке «Нераспределенная прибыль» в таблице выше складывается из прибыли, полученной по итогам 2018 года, в сумме 504 315 тысяч рублей и начисленных дивидендов за 2017 год на сумму 125 000 тысяч рублей.

30. 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 16.05.2019 года №50) принято решение полученную по итогам работы в 2018 году прибыль в сумме 504 315 тысяч рублей распределить в следующем порядке:

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

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

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

VII. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.

31. 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	3 960 420	3 960 420
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:		
<i>обязательные резервы</i>	1 125 850	1 125 850
Средства в кредитных организациях	(226 246)	226 246
	543 268	723 534
Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2019 года	5 403 292	5 809 804
Денежные средства	2 297 162	2 297 162
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:		
<i>обязательные резервы</i>	1 302 151	1 302 151
Средства в кредитных организациях	(250 037)	250 037
	423 205	423 205
Денежные средства и их эквиваленты на 01.10.2019 года	3 752 589	4 022 518

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 течение 9 месяцев 2019 года и в течение 2018 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 функ-

циональное 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 соответствие 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 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция ЦБ РФ № 180-И), Инструкция ЦБ РФ от 28.12.2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике из расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», Положение ЦБ РФ от 03.12.2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение ЦБ РФ № 511-П) и др.), Банк использует внутренние модели и стресс-тестирование. Нестандартизированные подходы разработаны исходя из сценариев поведения компонентов риска и прогнозов о подобных изменениях с использованием математических моделей, основанных на методологии VAR.

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

В Банке создана Служба управления рисками, функции которой включают:

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

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

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

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

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

Банк применяет стандартизированный подход (в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И) при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, несущих кредитный риск.

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

В целом, управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка посредством лимитирования вложений в 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 №102-КРЕД «О порядке предоставления ипотечных кредитов в ПАО АКБ «Приморье» от 16.02.2017 года, протокол №7; Кредитная политика ПАО АКБ «Приморье» на 2019 год №130-КРЕД от 04.03.2019 года, протокол №501 и др.).

Для эффективного управления кредитным риском в Банке действуют:

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

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

- стандартизированный подход, установленный Инструкцией ЦБ РФ №180-И;
- внутренняя модель на основе оценки VAR;
- стресс-тестирование кредитного портфеля.

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

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

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

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

тысяч рублей

Наименование показателя	Н 1.1 на 01.10.2019	Н 1.2 на 01.10.2019	Н 1.0 на 01.10.2019
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в том числе:	31 683 481	31 683 481	32 270 468
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	3 599 313	3 599 313	3 599 313
Резервы под активы I-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	11 585 884	11 585 884	11 585 884
Резервы под активы II-й группы риска	6 221	6 221	6 221
Кредитный риск по активам II-й группы риска	2 315 933	2 315 933	2 315 933
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	53 939	53 393	53 393
Резервы под активы III-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	26 970	26 970	29 970
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	16 444 345	16 444 345	17 031 332
Резервы под активы IV-й группы риска	3 373 696	3 373 696	3 373 696
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	13 070 649	13 070 649	13 657 636
Кредитный риск по активам с пониженными коэффициентами риска	267 028	267 028	267 028
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	1 593 937	1 593 937	1 593 937
Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России №4892-У	1 757 509	1 757 509	1 757 509
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	6 005	6 005	6 005
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	96 017	96 017	96 017

Наименование показателя	Н 1.1 на 01.10.2019	Н 1.2 на 01.10.2019	Н 1.0 на 01.10.2019
помещения			
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	19 134 047	19 134 047	19 721 034
<i>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них</i>	2 830 985	2 830 985	2 830 985
Условные обязательства кредитного характера без риска	1 720 494	1 720 494	1 720 494
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	81 041	81 041	81 041
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	1 029 450	1 029 450	1 029 450
Резервы под условные обязательства кредитного характера	79 343	79 343	79 343
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	997 276	997 276	997 276
<i>Срочные сделки и производные финансовые инструменты</i>	47 288	47 288	47 288
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	7 927	7 927	7 927
Рыночный риск	979 816	979 816	979 816
Операционный риск	314 644	314 644	314 644
Итого нагрузка на капитал	25 052 116	25 052 116	25 639 103

тысяч рублей

Наименование показателя	Н 1.1 на 01.01.2019	Н 1.2 на 01.01.2019	Н 1.0 на 01.01.2019
<i>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в том числе:</i>	31 812 205	31 812 205	32 399 192
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	5 208 372	5 208 372	5 208 372
Резервы под активы I-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	12 694 085	12 694 085	12 694 085
Резервы под активы II-й группы риска	1 162	1 162	1 162
Кредитный риск по активам II-й группы риска	2 538 585	2 538 585	2 538 585
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	27 132	27 132	27 132
Резервы под активы III-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	13 566	13 566	13 566
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	13 882 616	13 882 616	14 469 603
Резервы под активы IV-й группы риска	3 440 455	3 440 455	3 440 455
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	10 442 161	10 442 161	11 029 148
Кредитный риск по активам с пониженными коэффициентами риска	317 187	317 187	317 187
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	1 863 010	1 863 010	1 863 010
Кредиты на потребительские цели	416 894	416 894	416 894
Требования по покрытию капиталом отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора	-	-	-
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате кредитного качества контрагента	325	325	325
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения	62 482	62 482	62 482
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	15 654 210	15 654 210	16 241 197
<i>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них</i>	2 729 586	2 729 586	2 729 586
Условные обязательства кредитного характера без риска	1 711 497	1 711 497	1 711 497
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	57 486	57 486	57 486
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	-	-

Наименование показателя	Н 1.1 на 01.01.2019	Н 1.2 на 01.01.2019	Н 1.0 на 01.01.2019
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	960 603	960 603	960 603
Резервы под условные обязательства кредитного характера	56 977	56 977	56 977
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	943 723	943 723	943 723
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	53 639	53 639	53 639
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	429	429	429
Рыночный риск	334 706	334 706	334 706
Операционный риск	496 517	496 517	496 517
Итого нагрузка на капитал	23 139 530	23 139 530	23 726 518

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

тысяч рублей

Наименование показателя	На 01.10.2019	На 01.01.2019	Среднее значение за отчетный период
Ссудная задолженность и процентные требования по ней	14 650 361	8 270 748	11 144 144
Вложения в ценные бумаги	3 199 186	5 840 912	4 640 302
Прочие инструменты	1 470 125	1 722 320	1 574 322
Условные обязательства кредитного характера	997 276	943 723	946 861
Средства на корреспондентских счетах	401 361	407 217	377 381
Производные финансовые инструменты	7 927	429	6 583
Итого кредитный риск	20 726 237	17 185 350	18 689 593

Информация о полученном в залог обеспечении.

тысяч рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
		Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
1	Стоимость принятого обеспечения в том числе по видам обеспечения:				
		8 387 400	100,00	5 486 268	100,00
1.1	недвижимость	4 268 200	50,89	2 932 720	53,46
1.2	транспорт	2 172 775	25,91	1 344 916	24,51
1.3	оборудование	672 150	8,01	421 364	7,68
1.4	товары в обороте	292 758	3,49	218 529	3,98
1.5	ценные бумаги	588 914	7,02	225 955	4,12
1.6	прочее обеспечение	392 603	4,68	282 784	5,16
1.7	движимое имущество	-	-	60 000	1,09
	в том числе по категориям качества				
1.8	первая категория	588 914	7,02	225 955	4,12
1.9	вторая категория	7 798 486	92,98	5 260 313	95,88
	в том числе принятое в уменьшение РВПС				
1.10	вторая категория	291 314	3,47	-	-

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 2018 года	-	97 777	463 393	298 911	3 643 512	4 503 593
Восстановление /отчисления в резерв под обесценение в течение	-	60 797	(155 288)	49 748	54 368	9 625

	1 катего- рия ка- чества	2 катего- рия ка- чества	3 катего- рия ка- чества	4 катего- рия ка- чества	5 катего- рия ка- чества	Итого
ние 2018 года						
Активы, списанные в 2018 года как безнадежные	-	-	-	-	(290 740)	(290 740)
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 отчетного периода 2019 года	-	47 150	(205 774)	(19 578)	829 643	651 441
Активы, списанные в течение отчетного периода 2019 года как безнадежные	-	-	-	-	(856 508)	(856 508)
Резерв на возможные потери на 1 октября 2019 года	-	205 724	102 331	329 081	3 380 275	4 017 411

Банком используется ниже указанное определение дефолта в отношении различных финансовых инструментов.

Дефолт - Дефолт наступает не позже, чем когда финансовый актив просрочен на 90 дней, за исключением случаев, когда Банк располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, демонстрирующей, что использование критерия дефолта, предусматривающего большую задержку платежа, является более уместным.

Финансовые инструменты, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе, группировались с использованием подходов МСФО 9.

К предоставленным кредитам (займам) в рамках следующих портфелей однородных ссуд относятся:

- ссуды негосударственным коммерческим организациям - субъектам малого и среднего предпринимательства, являющимся таковыми согласно Федеральному закону от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации", в том числе финансовое положение которых оценивается как среднее при размере ссуды, не превышающем 10 миллионов рублей, представленные в валюте Российской Федерации, на стандартных условиях предусмотренных Положением «О кредитовании субъектов малого предпринимательства ОАО АКБ «Приморье»;

- ссуды индивидуальным предпринимателям - субъектам малого и среднего предпринимательства, являющимся таковыми согласно Федеральному закону от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации", в том числе финансовое положение которых оценивается как среднее при размере ссуды, не превышающем 10 миллионов рублей, представленные в валюте Российской Федерации, на стандартных условиях предусмотренных Положением «О кредитовании субъектов малого предпринимательства ОАО АКБ «Приморье»;

- ссуды индивидуальным предпринимателям - субъектам малого и среднего предпринимательства, являющимся таковыми согласно Федеральному закону от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации", в том числе финансовое положение которых оценивается как среднее при размере ссуды, не превышающем 10 миллионов рублей, представленные в валюте Российской Федерации, на стандартных условиях предусмотренных Положением «О порядке кредитования в ОАО АКБ «Приморье»;

- ссуды негосударственным коммерческим организациям - субъектам малого и среднего предпринимательства, являющимся таковыми согласно Федеральному закону от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации", в том числе финансовое положение которых оценивается как среднее при размере ссуды, не превышающем 10 миллионов рублей, представленные в валюте Российской Федерации, на стандартных условиях предусмотренных Положением «О порядке кредитования в ОАО АКБ «Приморье»;

- ссуды негосударственным коммерческим организациям - субъектам малого и среднего предпринимательства, являющимся таковыми согласно Федеральному закону от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации", в том числе финансовое положение которых оценивается как среднее при размере ссуды, не превышающем 10 миллионов рублей, представленные в валюте Российской Федерации, на стандартных условиях предусмотренных Положением «О порядке кредитования Клиентов ПАО АКБ «Приморье» при отсутствии или недостаточности денежных средств на их расчетных, или текущих валютных счетах»;

- ссуды индивидуальным предпринимателям - субъектам малого и среднего предпринимательства, являющимся таковыми согласно Федеральному закону от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации", в том числе финансовое положение которых оценивается как среднее при размере ссуды, не превышающем 10 миллионов рублей, представленные в валюте Российской Федерации, на стандартных условиях предусмотренных Положением «О порядке кредитования Клиентов ПАО АКБ «Приморье» при отсутствии или недостаточности денежных средств на их расчетных, или текущих валютных счетах».

Кредитно-обесцененный финансовый актив - Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- (a) значительных финансовых затруднениях эмитента или заемщика;
- (b) нарушении условий договора, таком как дефолт или просрочка платежа;
- (c) предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;
- (d) появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- (e) исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или
- (f) покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.
- (g) нарушении графика выплаты суммы основного долга или процентов на срок более 30 дней.

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

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

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

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

2. по задолженности по ссудам, предоставленным акционеру (акционерам), участнику (участникам) Банка и (или) его аффилированным лицам, должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов могут относиться судебные акты, акты, постановления об окончании исполнительного производства

судебных приставов-исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде.

Основа исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев и ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Расчет ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (Этап 1) и ожидаемых кредитных убытков за весь срок (Этап 2) осуществляется с учетом величины вероятности дефолта (PD), чистой приведенной стоимости основного долга и процентов на отчетную дату (NPV) и размера итогового уровня потерь при дефолте (LGD).

Расчет величины вероятности дефолта (показатель PD) производится на основании исторических данных по срокам просрочки по каждому из сегментов (отраслей).

В случае, если по статистике Банка по какой-либо отрасли за последние четыре года фактов просрочки не возникало, либо репрезентативность данных вызывает сомнения, возможно использование дополнительных источников информации, в частности, статистику просроченной задолженности по отраслям, размещенную на сайте ЦБ РФ.

При использовании статистики ЦБ РФ применяются данные основного региона деятельности Банка - Приморского края, очищенные от влияния эффекта по Топ-30 банкам России по этому же региону. Необходимый показатель считается путем прямого вычитания: данные по региону в целом за вычетом данных по ТОП-30 банков.

При принятии решения о том, какую статистику принимать в расчет при определении PD по отрасли, предлагается следующий общий алгоритм:

1. Если отраслевой PD по статистике Банка выше PD по данным ЦБ РФ, т.е. риск по финансовым инструментам Банка выше, чем по отрасли – принимается PD по статистике Банка.

2. Если отраслевой PD по статистике Банка ниже PD по данным ЦБ РФ, но не более чем на 25%, т.е. кредитный портфель Банка качественнее, чем в целом по отрасли, принимается PD по статистике Банка.

3. Если отраслевой PD по статистике Банка ниже PD по данным ЦБ РФ более чем на 25%, принимается PD по статистике ЦБ РФ с учетом понижающих коэффициентов:

если PD по статистике Банка ненулевой – то как 50% от PD по статистике ЦБ РФ;

если PD по статистике Банка нулевой – то как 20% от PD по статистике ЦБ РФ.

На основании итогового рейтинга заемщика определяется величина вероятности дефолта по ссуде.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Ориентиром является изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента, а не изменения суммы ожидаемых кредитных убытков. Чтобы сделать такую оценку, Банк сравнивает риск наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания и анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания соответствующего инструмента.

Банк устанавливает следующие наблюдаемые критерии существенного увеличения кредитного риска:

1. Срок просрочки на отчетную дату превышает 30 дней.

2. Снижение рейтинга с момента первоначального признания более чем на два пункта.

3. Рейтинг заемщика на отчетную дату является неудовлетворительным.

В случае если ни один из наблюдаемых критериев не выполняется, признается, что кредитный риск по ссуде не увеличился значительно с момента первоначального признания ссуды. В отношении таких активов признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива и расчет PD осуществляется в соответствии с коэффициентами, установленными для Этапа 1.

Если хотя бы один из наблюдаемых критериев существенного увеличения кредитного риска выполняется, то в отношении таких активов признаются ожидаемый кредитный убыток за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются так же на основе валовой балансовой стоимости актива и расчет PD осуществляется в соответствии с коэффициентами, установленными для Этапа 2.

Вероятность дефолта по ссуде (PD) по статистике Банка в разрезе каждой отрасли/сегмента кредитования определяется с использованием следующих данных (в разрезе каждой отрасли/сегмента кредитования):

1. Сведения о размере кредитного портфеля и просроченного кредитного портфеля по периодам просрочки от 1 до 30 дней; от 31 до 60 дней; от 61 до 90 дней; свыше 90 дней на историческом отрезке три года на каждую месячную дату.

2. Рассчитываются вероятности перехода кредита из категории с меньшим количеством дней просрочки в категорию с большим количеством дней просрочки с учетом изменения периода просрочки на каждую последующую дату. При этом вероятность для просроченного портфеля свыше 90 дней принимается за 100%.

3. Рассчитывается средняя вероятность перехода кредита из категории с меньшим количеством дней просрочки в категорию с большим количеством дней просрочки для каждой отчетной даты путем последовательного перемножения вероятностей.

4. Рассчитывается PD для каждого периода просрочки как среднее значение за исторический отрезок времени три года исходя из значений на каждую отчетную дату.

Расчет PD по статистике Банка для портфеля ссуд, относящемуся к Этапу 1, осуществляется на основании значения PD, рассчитанного для ссуд с нулевым периодом просрочки.

Расчет PD по статистике Банка для портфеля ссуд, относящемуся к Этапу 2, осуществляется на основании значения PD, рассчитанного для ссуд с периодом просрочки от 31 до 60 дней.

Ссуды, классифицируемые в группу «Дефолт, безнадежная задолженность», должны отвечать хотя бы одному из следующих критериев:

1. Срок просрочки на отчетную дату превышает 90 дней.
2. Заемщик – банкрот.
3. Заемщик отсутствует.

В отношении таких активов признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам. В этом случае расчет PD осуществляется в соответствии с коэффициентами, установленными для Этапа 3 (в размере 100%).

В случае, если принято решение о принятии в расчет PD по статистике ЦБ РФ, значение PD рассчитывается как отношение просроченной задолженности к общей задолженности по кредитному портфелю по каждой отрасли отдельно на каждую месячную дату на временном горизонте в четыре года.

Для ссуд, классифицированных в Этап 1, отраслевой PD рассчитывается как среднее значение между полученными показателями на каждую дату временного интервала (с учетом понижающих коэффициентов). Для ссуд, классифицированных в Этап 2, PD, рассчитанный для Этапа 1, применяется с повышающим коэффициентом 1,5.

Для ссуд, классифицированных в Этап 3 «Дефолт, безнадежная задолженность», PD устанавливается в размере 100%.

При оценке вероятности дефолта по ссудам Банк проводит калибровку на прогнозируемые развития рыночных условий и калибровку на наблюдаемую рыночную информацию о кредитном риске аналогичных финансовых инструментов.

Калибровка вероятности дефолта на прогнозируемые развития условий учитывает влияние следующих факторов:

- ☐ Курс доллара США
- ☐ Индекс потребительских цен
- ☐ ВВП
- ☐ Реальный уровень заработной платы
- ☐ Реальные располагаемые доходы населения

При расчете используются данные вышеперечисленных показателей за четыре года, рассчитываются темпы роста/снижения данных показателей за этот период, коэффициент калибровки вероятности дефолта на прогнозируемые развития условий рассчитывается как среднее значение между рассчитанными темпами роста/снижения указанных показателей.

Калибровка вероятности дефолта на наблюдаемую рыночную информацию о кредитном риске аналогичных финансовых инструментов учитывает среднеотраслевую динамику по образованию просроченной задолженности по аналогичным сегментам (отраслям).

Для расчета данной калибровки Банк получает данные с сайта Банка России относительно общей динамики изменения величины потерь по кредитным продуктам за последний наблюдаемый год. Также используются исторические данные о динамике потерь (удельного веса просроченной задолженности) по банку за этот же период.

Значение коэффициента калибровки на наблюдаемую рыночную информацию о кредитном риске аналогичных финансовых инструментов на каждую историческую дату рассчитывается как процентное соотношение (прирост) доли просроченных кредитов по банку к доле просроченных кредитов по рынку. Коэффициент калибровки на наблюдаемую рыночную информацию за исторический период в целом рассчитывается как среднее значение между датами.

Для получения окончательного значения PD по каждой отрасли, PD для каждого значения рейтинга умножается на общий калибровочный коэффициент.

Аналогичный расчет делается для ссуд, относимых к 1 и ко 2 Этапам.

Оценка показателя LGD (размер итогового уровня потерь при дефолте) осуществляется на основании квартальных данных по возврату ссуд, вышедшим в дефолт, за последние три года с учетом текущего статуса по дефолтным ссудам. При расчете LGD учитывается статистика по взысканиям просроченной/списанной ссудной задолженности по всему портфелю кредитов юридических лиц без разбивки по отраслям.

Для целей использования в расчете оценочных резервов рассчитывается среднее хронологическое значение LGD за трехлетний период.

Информация о валовой балансовой стоимости финансовых активов в разрезе уровней кредитного рейтинга на 01.10.2019 года.

тысяч рублей

Наименование статьи	Валовая балансовая стоимость финансовых активов, 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
Средства в кредитных организациях	370 349	3 228	43	373 620
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:				
-ссудная задолженность по кредитам	8 114 475	1 052 529	3 003 961	12 170 965
-кредиты юридических лиц	7 106 052	1 004 415	3 003 961	11 114 428
-кредиты физических лиц	1 008 423	48 114	-	1 056 537
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 499 138	-	-	3 499 138
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	11 491 465	134 115	-	11 625 580

Информация о финансовых инструментах, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе.

тысяч рублей

Наименование статьи	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Информация по сгруппированным требованиям и ссудам предоставленным юридическим лицам:		
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	25 944	46 808
Резерв на возможные потери	(778)	(1 404)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	406	-
Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам:		
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	58 472	109 485
Резерв на возможные потери	(917)	(1 780)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	902	-
Ипотечные ссуды	216 904	62 778
Резерв на возможные потери	(3 474)	(1 053)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 162	-
Потребительские ссуды	674 778	457 247
Резерв на возможные потери	(16 866)	(9 821)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 308	-

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 имеющимся в наличии для продажи, не учитывает продаж отдельных ценных бумаг до окончания периода удержания.

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

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

В Банке действует собственная методика оценки справедливой стоимости ценных бумаг. 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 01.10.2019 года значение Рыночного риска составило 979 816 тысяч рублей.

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

тысяч рублей		
	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Н1.0 (в %)	10,49	13,98
Капитал	2 689 102	3 316 591
Знаменатель, в том числе	25 639 103	23 726 518
Рыночный риск, в том числе	979 816	334 706
<i>Процентный риск</i>	<i>50 825</i>	<i>13 041</i>
<i>Валютный риск</i>	<i>20 459</i>	<i>13 736</i>

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

Для оценки уровня процентного риска используется метод гэнп-анализа. В рамках гэнп-анализа рассчитывается величина совокупного гэнпа (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 01.10.2019 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	15962	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>0,11</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Ссудная задолженность всего	699871	832329	1056950	1058562	1302060	4720285
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>11,45</i>	<i>11,23</i>	<i>10,87</i>	<i>10,68</i>	<i>9,49</i>	<i>11,07</i>
Депозиты другим банкам и межбанковские кредиты	57691	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>1</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Кредиты юридическим и физическим лицам, включая учтенные векселя	642181	832329	1056950	1058562	1302060	4720285
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>12,39</i>	<i>11,23</i>	<i>10,87</i>	<i>10,68</i>	<i>9,49</i>	<i>11,07</i>
Кредиты юридическим лицам	212854	765011	977523	990373	1256214	4005395
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>10,33</i>	<i>10,87</i>	<i>10,53</i>	<i>10,37</i>	<i>9,27</i>	<i>10,59</i>
Кредиты физических лиц	32753	67318	79427	68190	45847	714890
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>14,99</i>	<i>15,24</i>	<i>15,00</i>	<i>15,15</i>	<i>15,53</i>	<i>13,74</i>
Просроченные кредиты	396574	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>13,28</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Ценные бумаги	69742	674629	50011	306036	483875	13540425
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>4,49</i>	<i>3,93</i>	<i>3,82</i>	<i>3,95</i>	<i>1,96</i>	<i>3,71</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19903	24514	17044	306036	-	3131640
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>6,04</i>	<i>3,74</i>	<i>4,95</i>	<i>3,95</i>	<i>-</i>	<i>4,69</i>
Вложения в торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной	49838	650114	32966	-	483875	10408786

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
ванной стоимости						
<i>Расчетная процентная ставка</i>	3,87	3,94	3,24	-	1,96	3,42
СВОП	13748025	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	4,71	-	-	-	-	-
Прочие активы	920	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	9,50	-	-	-	-	-
Итого проценточувствительные активы	14534520	1506958	1106961	1364599	1785935	18260710
<i>Расчетная процентная ставка</i>	5,02	7,96	10,55	9,17	7,45	5,61
Итого проценточувствительные активы нарастающим итогом	14534520	16041477	17148438	18513037	20298972	38559682
Проценточувствительные пассивы (ПЧП)						
Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Остатки на расчетных счетах клиентов	3777028	4162	45982	10250	972	166608
<i>Расчетная процентная ставка</i>	2,27	4,07	0,21	0,50	3,24	0,22
Депозиты от других банков и межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Депозиты юридических лиц	363226	125328	255938	117079	199724	40010
<i>Расчетная процентная ставка</i>	6,21	6,33	6,52	5,52	3,95	5,60
Вклады физических лиц	2262086	3547220	6112108	3629377	3113783	949059
<i>Расчетная процентная ставка</i>	4,54	6,21	6,28	6,55	5,84	5,83
Выпущенные долговые обязательства	-	-	29167	-	10906	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	5	-	4,80	-
Прочие пассивы	8212	595	2498	633	677	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	0,77	6,46	7,26	6,31	5,71	-
Итого проценточувствительные пассивы	6410552	3677304	6445693	3757339	3326062	1156577
<i>Расчетная процентная ставка</i>	3,29	6,21	6,24	6,50	5,72	5,02
Итого проценточувствительные пассивы нарастающим итогом	6410552	10087856	16533549	20290889	23616950	24773527
Проценточувствительный ГЭП	8123968	(2170346)	(5338732)	(2392741)	(1540126)	17104133
Маржа фактическая	1,73	1,75	4,30	2,67	1,73	0,60
Месячный чистый процентный доход (ЧПД)	43258	(9034)	(23806)	(9917)	(4769)	80610

Расчет процентного риска по состоянию на 01.01.2019 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	2238	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	0,29	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность всего	210451	421309	658932	1255368	969243	4021553
<i>Расчетная процентная ставка</i>	8,13	12,28	12,35	10,37	11,46	11,00
Депозиты другим банкам и межбанковские кредиты	79565	-	-	-	-	-

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>	1,50	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим и физическим лицам, включая учтенные векселя	130886	421309	658932	1255368	969243	4021553
<i>Расчетная процентная ставка</i>	12,15	12,28	12,35	10,37	11,46	11,00
Кредиты юридическим лицам	77066	366876	602414	1205721	925339	3570348
<i>Расчетная процентная ставка</i>	10,31	11,79	12,00	10,15	11,25	10,65
Кредиты физических лиц	25746	54433	56517	49647	43904	451204
<i>Расчетная процентная ставка</i>	15,69	15,61	16,08	15,70	15,81	13,81
Просроченные кредиты	28073	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	13,97	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги	758906	198139	749679	486489	651329	12854397
<i>Расчетная процентная ставка</i>	1,93	6,23	2,64	1,96	3,82	3,36
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	121965	9937	-	-	1030703
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	8,01	3,37	-	-	3,36
Вложения в торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	758906	76174	739742	486489	651329	11823695
<i>Расчетная процентная ставка</i>	1,93	3,39	2,63	1,96	3,82	3,36
СВОП	15893376	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	5,27	-	-	-	-	-
Прочие активы	1000	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	9,51	-	-	-	-	-
Итого проценточувствительные активы	16865971	619448	1408610	1741857	1620572	16875950
<i>Расчетная процентная ставка</i>	5,16	10,35	7,18	8,02	8,39	5,18
Итого проценточувствительные активы нарастающим итогом	16865971	17485419	18894030	20635887	22256458	39132408
Проценточувствительные пассивы (ПЧП)						
Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Остатки на расчетных счетах клиентов	4181143	2295	43762	2682	63399	52871
<i>Расчетная процентная ставка</i>	2,13	0,58	0,25	0,66	0,32	0,45
Депозиты от других банков и межбанковские кредиты	1080515	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	8,75	-	-	-	-	-
Депозиты юридических лиц	1398725	108457	38072	91395	29852	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	7,55	5,55	5,63	5,48	5,64	-
Вклады физических лиц	1427118	5360234	4073035	3289269	2322090	1326575
<i>Расчетная процентная ставка</i>	6,17	6,08	5,70	5,35	5,61	5,79
Выпущенные долговые обязательства	-	11231	2393	-	11585	5294
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	5,00	5,40	-	4,73	5,00
Прочие пассивы	4061	682	392	570	375	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	6,80	5,54	6,21	5,65	5,95	-
Итого проценточувствительные пассивы	8091563	5482898	4157653	3383915	2427301	1384741
<i>Расчетная процентная ставка</i>	4,67	6,06	5,64	5,35	5,47	5,59
Итого проценточувствитель-	8091563	13574461	17732115	21116030	23543331	24928072

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 нарастающим итогом						
Проценточувствительный ГЭП	8774408	(4863451)	(2749043)	(1642058)	(806730)	15491209
Маржа фактическая	0,49	4,29	1,54	2,67	2,92	(0,40)
Месячный чистый процентный доход (ЧПД)	41018	(22349)	(11117)	(3455)	272	66411

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

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

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

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

С целью управления валютным риском внутренними нормативными документами определены:

- методика измерения валютного риска и определения требований к капиталу в отношении валютного риска;

- система лимитов и порядок установления лимитов.

Для оценки требований к капиталу используются:

- стандартизированный подход, установленный Положением ЦБ РФ №511-П;
- внутренняя модель на основе оценки VAR.

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

Метод VAR-анализа позволяет оценить размер максимальных ожидаемых убытков от реализации валютного риска при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем. Оценка валютного риска методом VAR-анализа производится на ежедневной основе в соответствии с международной практикой и требованиями Базельского комитета методом исторического моделирования.

В соответствии с Положением по управлению рыночным риском Банка размер максимальных ожидаемых потерь, рассчитанных методом VAR, не должен превышать 5% от собственного капитала Банка.

Стресс-тестирование валютного риска производится на регулярной основе по состоянию на 1-е число каждого месяца. Путем применения метода стресс-тестирования определяется размер возможных потерь от переоценки при сохранении текущей валютной позиции (ОВП) и изменении курсов.

На основе данных анализа принимается решение о необходимости дополнительного резервирования и изменении структуры отчета о финансовом положении.

В целях управления валютным риском Банк осуществляет мониторинг изменения факторов риска:

- изменения курсов валют;
- изменения валютных позиций.

Система контроля ОВП Банка включает в себя установление и контроль следующих параметров:

- набор пар валют, с которыми разрешено проведение операций;
- перечень типов проводимых операций с конкретными валютами (текущие, срочные, поставки, индексы и т.д.);
- внутренние лимиты на размер ОВП.

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 прибылью;
- процедуры восстановления ликвидности;
- система «предупреждающих индикаторов», позволяющих оповещать о факторах, способных вызвать проблемы с ликвидностью в будущем.

Для анализа и контроля состояния ликвидности Банка используются:

- состояние платежной позиции;
- обязательные нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (стандартизированный подход, установленный Инструкцией ЦБ РФ № 180-И);
- структура ресурсов и вложений;
- коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности. Для анализа учитывается разрыв, накапливающийся нарастающим итогом.

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

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

Факторы наступления риска ликвидности.

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

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

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

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

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

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

- 1) «неожиданная» выдача кредитов клиентам банка (в размере 50% от открытых кредитных линий);
- 2) Риск счетов «лоро». Вывод со счетов «лоро» банками-респондентами до 90% своих остатков;

3) риск падения имиджа Банка у населения. Данный сценарий сопровождается значительным изъятием средств: - более 15% средств населения (текущие счета + вклады) и вывод до 30% средств с текущих счетов юридических лиц.

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

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

Политика в области снижения риска ликвидности.

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

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

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

1. Основные мероприятия по управлению активами (снижения уровня активных операций):
 1. увеличение остатков в кассе в рублях и иностранной валюте;
 2. увеличение остатков на корреспондентских счетах;
 3. ужесточение лимитов и сокращение обязательств по кредитованию других банков;
 4. принятие мер по досрочному возврату части кредитов и рассмотрение возможности реализации части кредитного портфеля;
 5. пересмотр сроков выдаваемых кредитов в пользу коротких;
 6. повышение процентных ставок по активным операциям;
 7. рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг;
 8. рассмотрение возможности ограничения наращивания основных средств и капитальных вложений и других неоперационных расходов;
 9. рассмотрение возможности реализации части основных средств;
 10. иные мероприятия.
2. Основные мероприятия по управлению пассивами (увеличение пассивов):
 1. увеличение объемов и (или) продление срока погашения межбанковских депозитов;
 2. активизация работы по использованию ранее заключенных кредитных линий по привлечению средств других банков;
 3. привлечение займов по сделкам РЕПО, под залог ценных бумаг. Увеличение сроков данных операций;
 4. рассмотрение и оценка возможности внедрения более привлекательных услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в Банке;
 5. выработка новых продуктов по дополнительному привлечению депозитных средств;
 6. изменение процентных ставок по привлекаемым средствам (депозиты физических лиц, депозиты юридических лиц, собственные векселя);
 7. иные мероприятия.

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

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

Способы связи с контрагентами Банка:

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

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

том) 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 01.10.2019 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	3772489	3772489	3772489	3772489	3772489	3772489	3772489	3772489	3772489	3772489
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	381466	405275	410675	426045	633793	1341296	2370257	3421535	5147505	9534723
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3499138	3499138	3499138	3499138	3499138	3499138	3499138	3499138	3499138	3499138
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11625580	11625580	11625580	11625580	11625580	11625580	11625580	11625580	11625580	11625580
Прочие активы	1767524	1767524	1767524	1767524	1767524	1767525	1767814	1767814	1767814	1768166
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	21046197	21070006	21075406	21090775	21298524	22006027	23035278	2486556	25812526	30200096
Средства кредитных организаций	37594	37594	37594	37594	37594	37594	37594	37594	37594	37594
Средства клиентов	8388783	8569449	9145439	9796863	11102197	14745939	21110537	24845008	28398403	29093405
в т.ч. вклады физических лиц	3101126	3277814	3741200	4279725	5449865	8961499	15067661	18684420	21997404	22692406
Выпущенные долговые обязательства	325	325	325	325	325	325	29492	29492	40399	40399
Прочие обязательства	163917	165804	165804	184553	184553	185761	185761	185761	185761	188761
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	8590619	8773173	9349163	10019336	11324670	14969619	21363385	25097855	28662157	29360159
Внебалансовые обязательства и	7489	9440	12330	44154	152292	412955	1151614	1524860	1731231	2449828

гарантии										
Показатели ликвидности										
Коэффициент ликвидности фактический	245	240	225	210	186	143	102	90	85	95
Предельные значения коэффициента дефицита ликвидности	30	35	40	50	60	70	75	76	77	80
Превышение размещенных активов над привлеченными пассивами без нарастающих итогов (без внебалансовых)	12455578	(158745)	(570590)	(654804)	(1097585)	(2937446)	(5364515)	(2683192)	(1838332)	3689568

Ниже приведена информация о ГЭП-анализе баланса Банка по состоянию на 01.01.2019 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	5587326	5587326	5587326	5587326	5587326	5587326	5587326	5587326	5587326	5587326
Вложения в торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	79886	161467	208428	214908	315155	748026	1385886	2725874	3971388	7637982
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1150877	1150877	1150877	1150877	1150877	1150877	1150877	1150877	1150877	1150877
Вложения в инвест. ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14536334	14536334	14536334	14536334	14536334	14536334	14536334	14536334	14536334	14536334
Прочие активы	1627233	1627233	1627233	1627233	1627233	1627252	1627252	1627252	1627252	1627252
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	22981656	23063237	23110199	23116678	23216925	23649815	24287675	25627663	26873178	30539771
Средства кредитных организаций	1846	1846	1846	1846	1846	1846	1846	1846	1846	1846
Средства клиентов	8256635	8256635	9727536	10606830	11452923	16877252	20923855	24204056	26921258	27736401
в т.ч. вклады физических лиц	3235028	3235028	3609655	4335824	5023121	10335417	14343555	17531792	20218767	21033910
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	11231	13623	13623	25208	30503
Прочие обя-	91877	91877	1173415	1229457	1229494	1231285	1233138	1233569	1234176	1249022

зательства										
ИТОГО ОБЯЗА- ТЕЛЬСТВ	8350358	8350358	10902797	11838134	12684263	18121614	22172462	25453094	28182488	29017771
Внебалансо- вые обяза- тельства и гарантии	-	-	238	4549	55086	297703	693319	1151717	1457316	2351751
Показатели ликвидности										
Коэффици- ент ликвид- ности фак- тический	275	276	212	195	182	128	106	96	91	97
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)	14631298	81518	(2505477)	(928858)	(745882)	(5004461)	(3412988)	(1940644)	(1483879)	2831310

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 01.10.2019 года:

тысяч рублей					
Наименование показателя	До востребо- вания и ме- нее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 ме- сяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Финансовые обязательства, в т.ч.:					
Обязательства по производным финансо- вым инструментам	38	-	-	-	38
Прочие средства, полученные от Банка России	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	37 595	-	-	-	37 595
Средства клиентов, не являющихся кре- дитными организациями	11 446 265	11 189 455	8 422 084	627 129	31 684 933
Выпущенные долговые ценные бумаги	992	29 141	11 307	-	41 440
Прочие финансовые обязательства	42 723	1 207	-	3 000	46 930
Выданные банковские гарантии и неис- пользованные лимиты кредитных линий	2 449 828	-	-	-	2 449 828
Итого	13 977 441	11 219 803	8 433 391	630 129	34 260 764

Ниже представлен анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств Банка, на 01.01.2019 года:

тысяч рублей					
Наименование показателя	До востребо- вания и ме- нее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 ме- сяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Финансовые обязательства	12 690 357	9 622 737	6 241 526	881 427	29 436 048
Выданные банковские гарантии и неис-	2 351 751	-	-	-	2 351 751

пользованные лимиты кредитных линий					
Итого	15 042 108	9 622 737	6 241 526	881 427	31 787 799

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 01.10.2019	На 01.01.2019
H1.0 (в %)	10,49	13,98
Капитал	2 689 102	3 316 591
Знаменатель, в том числе	25 639 103	23 726 518
Операционный риск, в том числе	314 644	496 517
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 969 594	2 613 789
Чистые процентные доходы	86 719	19 365
Чистые непроцентные доходы	1 882 875	2 594 424
- чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 648)	12 973
- чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 563 944)	1 660 623
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 518 422	-
-комиссионные доходы	929 468	880 613
-прочие операционные доходы	186 487	192 631
-комиссионные расходы	(180 733)	(150 697)
-штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям; других доходов, относимых к прочим, от безвозмездно полученного имущества, поступлений в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков, от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности, от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	(4 177)	(1 719)
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Расчет достаточности капитала для покрытия совокупного уровня операционного риска, рассчитанного с применением методов, установленных нормативными документами Банка России, констатировал достаточность имеющегося капитала Банка и устойчивость к такого рода рискам. Значение норматива H1.0 рассчитанного с учетом операционного риска, составил 10,49% и остается в рамках предельного минимального уровня, установленного Банком России, с запасом 2,49 процентных пунктов.

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

Банк разработал и ведет базу данных по всем ошибкам, сбоям, случаям мошенничества по направлениям деятельности. Оценка и прогноз операционных рисков проводится с использованием стандартизированного

подхода. Фактический уровень операционного риска рассчитывается путем взвешивания коэффициентов риска по направлениям деятельности Банка. Установлены предельные уровни (пороговые значения) предельного уровня операционного риска по каждому направлению деятельности. Управление, выявление, мониторинг операционного риска осуществляется ежедневно. Ежеквартально проводится сопоставление фактических операционных убытков с полученными доходами в разрезе направлений деятельности и расчет требуемого размера капитала.

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

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

Для эффективного управления данным риском в Банке определены:

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

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

Ответственные подразделения: Юридическая служба, Служба управления рисками.

Результаты предоставляются на рассмотрение Правления Банка, Совета директоров Банка.

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

Для эффективного управления данным риском в Банке определены:

- отличительные признаки данного риска;
 - внутренние и внешние факторы возникновения данного риска;
 - методы выявления и оценки факторов возникновения риска;
 - порядок участия и полномочия органов управления и подразделений, отвечающих за управление репутационным риском;
 - пограничные значения (лимит), преодоление которых означает увеличение влияния репутационного риска на Банк;
 - контроль и меры по минимизации риска.
- Оценка репутационного риска осуществляется следующими методами:
- метод оценки совокупного уровня риска с использованием экспертной «Матрицы расчета уровня риска, принимаемого Банком»;
 - стресс-тестирование репутационных рисков Банка.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

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

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

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

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

Ответственные подразделения: Юридическая служба, Служба управления рисками.

Результаты предоставляются на рассмотрение Правления Банка, Совета директоров Банка.

Риск концентрации (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 139-К «Об управлении риском концентрации в ПАО АКБ "Приморье", протокол №482; Положение № 151-К «Об установлении, использовании и контроле лимитов по казначейским операциям ПАО АКБ «Приморье»» от 15.08.2019 года, протокол № 38; «Порядок формирования портфеля ценных бумаг в ПАО АКБ «Приморье»» № 118-К от 26.05.2016 года, протокол № 27, Положение №102-КРЕД «О порядке предоставления ипотечных кредитов в ПАО АКБ «Приморье» от 16.02.2017 года, протокол №7; Положение №118-КРЕД «О порядке кредитования в ПАО АКБ «Приморье» от 30.03.2018 года, протокол №15 и др.).

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

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

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

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

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

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

Помимо вышеуказанного, риск концентрации портфеля ограничивается структурными лимитами вложений.

На ежемесячной основе осуществляется 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 счёт 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 объёму 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 отчётных дат (по мере накопления исторических данных начиная с 01.01.2017).

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

На основании выборки данных показателя концентрации на каждую отчётную 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 отчётную дату, а n – размер выборки.

При заданных параметрах, вероятность того, что изменение уровня нагрузки на Капитал будет больше, чем VaR(1 месяц, 90%), не более 10% (0,1). Оценкой VaR(1 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 соотнесённое на величину Капитала Банка K .

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

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 расчётного $MRCt$, выбранного из группы расчётных показателей.

Количественные значения показателей риска концентрации:

Показатель	Сигнальное значение	Значение лимита					Нарушение лимитов		Достижение сигнальных значений	
			01.10.19	01.09.19	01.08.19	01.07.19	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 объёму требований Банка	0,55	0,6	0,255	0,259	0,264	0,288	0	0	0	0
Отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам одного сектора экономики к общему объёму требований Банка	0,55	0,6	0,500	0,500	0,500	0,503	0	0	0	0

Отношение объема требований Банка к контрагентам, являющимся резидентами одного иностранного государства, к общему объему требований Банка	0,55	0,6	0,277	0,240	0,239	0,240	0	0	0	0
Отношение объема требований Банка, номинированных в одной валюте к общему объему требований Банка	0,55	0,6	0,495	0,502	0,498	0,509	0	0	0	0
Отношение объема вложений в финансовые инструменты одного типа к общему объему финансовых вложений Банка	0,55	0,6	0,504	0,507	0,506	0,513	0	0	0	0
Отношение отдельных видов обеспечения к общему объему обеспечения по кредитным требованиям Банка	0,55	0,6	0,364	0,351	0,332	0,331	0	0	0	0
Отношение отдельных видов доходов к общему объему доходов Банка	0,55	0,6	0,324	0,319	0,336	0,316	0	0	0	0
Отношение объема привлеченных средств по виду источника ликвидности одного типа к общему объему обязательств Банка	0,7	0,75	0,664	0,658	0,688	0,639	0	0	0	0
Зависимость от значимых рисков	0,6	0,65	0,589	0,590	0,587	0,570	0	0	0	0
Доля суммарного объема требований Банка к крупнейшим контрагентам, в общем объеме требований Банка	0,75	0,8	0,745	0,743	0,736	0,744	0	0	0	0
Доля суммарного объема требований Банка к связанным с Банком лицам, в общем объеме требований Банка	0,09	0,1	0,006	0,006	0,006	0,005	0	0	0	0
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6)(%)	24,5	24,7	20,4	20,0	18,8	19,2	0	0	0	0
Размер крупных кредитных рисков (норматив Н7)(%)	700,0	750,0	452,1	431,3	396,6	392,2	0	0	0	0
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (норматив Н25)(%)	19,5	19,7	2,5	2,3	1,9	2,0	0	0	0	0
Размер рисков в отношении инсайдеров Банка (норматив Н10.1)(%)	2,6	2,7	1,1	0,6	0,7	0,7	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 расчёте капитала Банк учитывает резервы, отражённые 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 28.06.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков», 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 01.10.2019	На 01.01.2019
Собственные средства (капитал) («Базель III»), итого, в том числе:	2 689 102	3 316 591
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	2 272 575	2 522 575
Сумма источников базового капитала, итого	2 849 071	3 099 071
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:		
Нематериальные активы	41 475	35 276
Убытки отчетного года	59 729	100 384
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	253 073	352 386
Базовый капитал, итого	2 119 112	2 746 685
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	2 119 112	2 746 685

Наименование показателя	На 01.10.2019	На 01.01.2019
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	569 990	569 906
Сумма источников дополнительного капитала, итого	569 990	569 906
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	-	-
Промежуточный итог	3 315 339	3 316 591
Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России №395-П, всего, в том числе:		
источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-	-
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого	-	-
Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П	-	-
Сумма показателей, определенных в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П, итого	-	-
Дополнительный капитал, итого	605 574	569 906

В течение третьего квартала 2019 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 01.10.2019 года составила 2,125. 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 %
01.01.2019	11,87	11,87	13,98
01.02.2019	8,76	8,76	13,19
01.03.2019	6,85	6,85	11,31
01.04.2019	11,16	11,16	13,43
01.05.2019	10,88	10,88	13,08
01.06.2019	9,34	9,34	11,49
01.07.2019	9,47	9,47	11,59
01.08.2019	9,67	9,67	11,75
01.09.2019	9,06	9,06	11,08
01.10.2019	8,46	8,46	10,49

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 описаны показатели бухгалтерского баланса Банка (публикуемая форма) по сегментам деятельности по состоянию на 01.10.2019 года.

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
I	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	2 297 162	-	-	-	2 297 162
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 302 151	1 052 114	53 993	196 044	-
2.1	Обязательные резервы	250 037	-	53 993	196 044	-
3	Средства в кредитных организациях	423 205	423 205	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 231	49 231	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9 289 506	212 337	7 905 114	999 713	172 342
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 615 771	3 615 771	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	11 605 075	11 605 075	-	-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
9	Требования по текущему налогу на прибыль	76 988	-	-	-	76 988
10	Отложенный налоговый актив	294 811	-	-	-	294 811
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 035 257	-	-	-	1 035 257
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	980 380	-	-	-	980 380
13	Прочие активы	1 836 614	1 690 978	78 572	59 465	7 599
14	ВСЕГО АКТИВОВ	32 806 151	7 043 636	8 037 679	1 255 222	4 864 539
II	ПАССИВЫ					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	29 131 000	37 595	5 924 394	23 169 011	-
16.1	средства кредитных организаций	37 595	37 595	-	-	-
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	29 093 405	-	5 924 394	23 169 011	-
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	23 170 524	-	478 614	22 691 910	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38	38	-	-	-
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	40 398	40 398	-	-	-

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	40 398	40 398	-	-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	83 213	-	-	-	83 213
21	Прочие обязательства	132 667	4 031	22 814	3 264	102 558
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	78 585	-	73 713	4 872	-
23	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	29 465 901	82 062	6 020 921	23 177 147	185 771

Ниже описаны показатели бухгалтерского баланса Банка (публикуемая форма) по сегментам деятельности по состоянию на 01.01.2019 года.

тысяч рублей

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
I	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	3 960 420	-	-	-	3 960 420
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 125 850	899 604	49 316	176 930	-
2.1	Обязательные резервы	226 246	-	49 316	176 930	-
3	Средства в кредитных организациях	723 534	723 534	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	10	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	6 868 561	125 535	6 009 577	664 040	39 409
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 150 875	1 150 875	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14 503 392	14 503 392	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	108 277	-	-	-	108 277
9	Отложенный налоговый актив	389 165	-	-	-	389 165
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 056 341	-	-	-	1 056 341
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 151 415	-	-	-	1 151 415
12	Прочие активы	1 727 695	1 599 722	113 834	3 055	11 084
13	ВСЕГО АКТИВОВ	32 735 535	19 002 672	6 172 727	844 025	6 716 111
II	ПАССИВЫ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 080 515	1 080 515	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	1 845	1 845	-	-	-

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 729 108	6 157	6 632 193	21 090 758	-
16.1	Вклады физических лиц	21 633 479	-	600 130	21 033 349	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 552	2 552	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	30 503	30 503	-	-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	172 438	-	-	-	172 348
21	Прочие обязательства	103 448	5 006	31 670	12 569	54 203
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	56 977	-	50 982	5 995	-
23	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	29 177 386	1 126 578	6 714 845	21 109 322	226 641

Ниже описаны показатели отчета о финансовых результатах Банка по сегментам деятельности по состоянию на 01.10.2019 года.

тысяч рублей

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
Процентные доходы	1 173 462	425 041	655 138	90 010	3 273
Процентные расходы	(976 569)	(27 393)	(97 189)	(851 974)	(13)
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 732	21 732	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 498	6 498	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	440	440	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	54	54	-	-	-
Комиссионные доходы	678 528	1 544	433 333	243 651	-
Комиссионные расходы	(174 890)	(108 799)	-	(66 091)	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 921 435	1 921 435	-	-	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 154 034)	(1 207 808)	44 328	315 730	(306 284)
Прочие операционные доходы	140 488	2 153	42 743	38 899	56 693
Чистые операционные доходы по сегментам	1 637 144	1 034 897	1 078 353	(229 775)	(246 331)
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	(493 135)	(11 943)	(480 332)	(6 826)	5 966
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(13 727)	(13 727)	-	-	-

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	10 831	10 831	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	29 323	(1 168)	38 881	1 198	(9 588)
Операционные расходы	(1 184 108)	(9 421)	(103 874)	(211 834)	(858 979)
Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам	(13 672)	1 009 469	533 028	(447 237)	(1 108 932)
Возмещение (расход) по налогам	100 969	-	-	-	100 969
Прибыль (убыток) по сегментам	(114 641)	1 009 469	533 028	(447 237)	(1 209 901)

Ниже описаны показатели отчета о финансовых результатах Банка по сегментам деятельности по состоянию на 01.01.2019 года.

тысяч рублей

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

У Банка нет крупных клиентов доходы от сделок, с которыми составляют не менее 10 процентов от общих 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 три квартала 2019 года и за 2018 год:

тысяч рублей

Операции	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	Третий квартал 2019	2018	Третий квартал 2019	2018	Третий квартал 2019	2018	Третий квартал 2019	2018
Кредиты клиентам								
Кредиты на начало отчетного периода	76	220	120	2361	140175	577733	140371	580314
Кредиты, предоставленные в течение отчетного периода	21010	31265	36118	34479	9955	45877	67083	111621
Кредиты, погашенные в течение отчетного периода	(19203)	(31409)	(26192)	(36720)	(9662)	(483435)	(55057)	(551564)
Кредиты на конец отчетного периода	1883	76	10046	120	140468	140175	152397	140371
Сформированный резерв								
Резерв на начало отчетного периода	2	4	2	84	118357	57917	118361	58005
Создание /восстановление резерва	36	(2)	223	(82)	(50036)	60440	(49777)	60356
Резерв на конец отчетного периода	38	2	225	2	68321	118357	68584	118361
Кредиты клиентам за минусом резерва на начало отчетного периода	74	216	118	2277	21818	519816	22010	522309
Кредиты клиентам за минусом резерва на конец отчетного периода	1845	74	9821	118	72147	21818	83813	22010
Проценты, полученные по кредитам клиентам	112	255	384	308	11103	23087	11599	23650
Гарантии и поручительства, выданные Банком связанной стороне								
Гарантии и поручительства, выданные Банком в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	11719	-	11719
Гарантии и поручительства, выданные Банком на конец отчетного периода	-	-	-	-	-	11719	-	11719

Ниже указаны объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за три квартала 2019 года и за 2018 год:

тысяч рублей

Операции	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	Третий квартал 2019	2018	Третий квартал 2019	2018	Третий квартал 2019	2018	Третий квартал 2019	2018
Текущие счета и депозиты								
Текущие счета и депозиты на начало отчетного периода	832371	598323	84803	111750	355230	253445	1272404	963518
Средства, привлеченные в течение	2326556	2439950	979612	1257763	22447082	23034630	25753250	26732343

Операции	Акционеры		Ключевой управ- ленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	Третий квартал 2019	2018	Третий квартал 2019	2018	Третий квартал 2019	2018	Третий квартал 2019	2018
отчетного периода								
Средства, возвращен- ные в течение отчетного периода	(2068541)	(2205902)	(929509)	(1284710)	(22399003)	(22932845)	(25397053)	(26423457)
Текущие счета и депо- зиты на ко- нец отчетно- го периода	1090386	832371	134906	84803	403309	355230	1628601	1272404
Доходы и расходы								
Процентные расходы за отчетный период	19286	23308	1343	1841	6512	7711	27141	32860
Коммиссион- ные доходы за отчетный период	341	484	302	298	17392	18297	18035	19079

По кредитам, предоставленным связанным лицам, по состоянию на 01.10.2019 года оформлено обеспечение на сумму 98 520 тысяч рублей (25 501 тысяч рублей – оборудование, 73 019 тысяч рублей – недвижимость), на 01.01.2019 года оформлено обеспечение на сумму 185 033 тысяч рублей (25 502 тысяч рублей – оборудование, 67 015 тысяч рублей – недвижимость, 92 516 тысяч рублей – иное имущество).

Ключевой управленческий персонал – члены Совета Директоров и члены Правления Банка. Прочие связанные стороны – юридические лица, контролируемые акционерами Банка, членами Совета Директоров, членами Правления, а также близкие родственники акционеров Банка, членов Совета Директоров и членов Правления Банка.

Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях (в т.ч. в отношении условий и сроков осуществления (завершения) расчетов по данным операциям), что и операции Банка с независимыми сторонами. Кредиты предоставлялись/ депозиты привлекались на рыночных условиях, особые условия операций со связанными лицами не предусмотрены, ставки размещения/ привлечения средств по данным операциям соответствовали рыночным ставкам, а также ставкам заключения Банком данных сделок с иными независимыми сторонами. Операции со связанными сторонами предполагают преимущественно безналичную форму расчетов.

По сделкам, указанным в таблицах выше, имеется заинтересованность сторон, данные сделки одобрены Советом Директоров.

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка.

тысяч рублей

Наименование	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Краткосрочные вознаграждения, в том числе:	31 593	33 863
премия за 2018 год	11 609	-
Выходные пособия	-	-
Вознаграждение Совету Директоров	4 500	4 500
Итого:	36 093	38 363

ХII. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка.

Долгосрочные вознаграждения работникам – вознаграждения работникам ПАО АКБ «Приморье» выплата, 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 оплачиваемым 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, премии к юбилейной дате, выплаты при выходе на пенсию, и иные поощрительные выплаты) в случае, если их выплата ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги;

- другие вознаграждения, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного 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 выплачено 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 расчёте 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 течение 9 месяцев 2019 года и 2018 году долгосрочные вознаграждения работникам Банка по окончании трудовой деятельности не выплачивались.

ХIII. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.

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

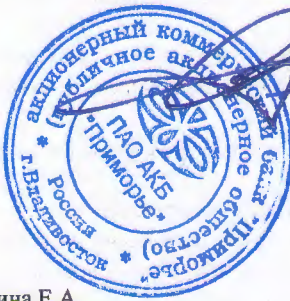
Величина разводнённой прибыли (убытка) не рассчитывалась в связи с тем, что в отчетном периоде и в предыдущем отчетном периоде Банк не имел конвертируемых ценных бумаг (привилегированных акций определенных типов, или иных ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные 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 01.10.2019	На 01.01.2019
Базовая прибыль, rub	-	504 315 304
Убыток, rub	(114 640 987)	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, штуки	250 000	250 000
Базовая прибыль на акцию, rub	-	2 017

Акции, поступивших 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 Каликулина Е.А.

Тел. (423) 2022417

Дата: 11.11.2019 г.