

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ПРИМОРЬЕ»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
(ПАО АКБ «ПРИМОРЬЕ») НА 01.04.2021 ГОДА**

Введение

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

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

В состав промежуточной отчетности входят следующие публикуемые формы отчетности:

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

Промежуточная отчетность составлена за период с 1 января 2021 года по 31 марта 2021 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2021 года.

Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах за первый квартал 2021 года, Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, Отчет об изменениях в капитале кредитной организации, Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности и Отчет о движении денежных средств на 1 апреля 2021 года, а также пояснительная информация к отчетности за первый квартал 2021 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

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

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

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за первый квартал 2021 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 28 мая 2021 года.

I. Общая информация о Банке

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

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

Изменений наименования, места нахождения и адреса Банка в первом квартале 2021 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 01.04.2021	На 01.01.2021	
1	Белоброва Лариса Дмитриевна	54,1684	54,1684	-
2	Anchor Worldwide Limited (Анкор Ворлдвайд Лимитед)	10,0000	10,0000	-
3	KDV CZ s.r.o. (КДВ ЦЗ с.р.о.)	6,2740	6,2740	-
4	Передрий Елена Оскаровна	6,2128	6,2128	-
5	Линецкая Ольга Николаевна	6,1716	6,1716	-
6	Прочие акционеры, владеющие менее 5,0000% акций Банка	17,1732	17,1732	-
	Итого	100,0000	100,0000	-

На 01.04.2021 года и на 01.01.2021 года Банк находится под фактическим контролем Белобровой Ларисы Дмитриевны. Изменений в составе и структуре акционеров и бенефициаров Банка в первом квартале 2021 года по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

По состоянию на 01.04.2021 года и на 01.01.2021 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 (не котировальная часть Списка).

Информация о наличии обособленных внутренних структурных подразделений Банка

По состоянию на 01.04.2021 года и на 01.01.2021 года Банк имеет 15 Дополнительных офисов и 2 Операционные кассы вне кассового узла, расположенных на территории Приморского края, 2 Операционных офиса в г. Хабаровске, 1 Операционный офис в г. Южно-Сахалинске, 1 Операционный офис в г. Иркутске, 1 Операционный офис в г. Магадане, 1 Операционный офис в г. Москве.

Списочная численность персонала

Списочная численность персонала Банка на 01.04.2021 года составляет 889 человек, на 01.01.2021 года составляла 894 человека.

Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» в апреле 2021 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;
- ипотечное кредитование клиентов;
- потребительское кредитование;
- рефинансирование кредитов;
- автокредитование;
- кредитные карты;
- овердрафты для клиентов, получающих заработную плату на карточные счета в ПАО АКБ «Приморье»;
- эмиссия и обслуживание банковских карт международных платежных систем VISA, MasterCard и UnionPay, карт национальной платежной системы «МИР» и кобейджинговых карт МИР-Maestro;
- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе:
 - открытие и ведение банковских счетов в рублях, долларах США, евро, японских йенах, китайских юанях, корейских вонах, тайских батах, австралийских долларах, канадских долларах, новозеландских долларах, фунтах стерлингов, швейцарских франках, гонконгских долларах, вьетнамских донгах;
 - осуществление банковских денежных переводов со счета и без открытия счета и переводов без открытия счета по системе денежных переводов «Вестерн Юнион»;
 - валютно-обменные операции (представлено 10 видов иностранной валюты: доллары США, евро, китайские юани, японские иены, корейские воны, канадские доллары, гонконгские доллары, фунты стерлингов, тайские баты, вьетнамские донги);
- индивидуальные банковские сейфы;
- хеджирование валютных рисков;
- операции с ценными бумагами (брокерская деятельность, доверительное управление ценными бумагами и средствами инвестирования);
- банковская гарантия «Аккредитив»;
- собственные векселя;
- прямой доступ к торгам на валютной секции ПАО «Московская биржа»;
- дистанционное банковское обслуживание через Интернет и мобильный банкинг.

Банковские продукты для юридических лиц:

- кредитование, в том числе:
 - коммерческие кредиты;
 - возобновляемые и не возобновляемые кредитные линии;
 - овердрафт;
 - вексельные кредиты;
- обслуживание внешнеэкономической деятельности, в том числе:
 - аккредитивы и документарное инкассо;
 - торговое финансирование;
 - валютный контроль;
 - форвардные сделки;
- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе:
 - валютно-обменные операции;
 - открытие и ведение расчетных счетов;
 - размещение средств на депозитах;
- в первом квартале 2021 г. обновлены тарифы по РКО для юридических лиц (бесплатное открытие счетов в рублях и иностранной валюте и подключением к системе Банк-клиент; эквайринг без абонентской платы; зарплатный проект без затрат для организации и сотрудников);
- дистанционное банковское обслуживание через Интернет;
- Пакет услуг «Цифровой старт» – комплексный пакет банковских услуг для сегмента «Микробизнес»;

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

Собственные казначейские операции Банка:

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

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

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

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

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

тысяч рублей				
Показатели	На 01.04.2021	На 01.01.2021	Изменение	Изменение (%)
Собственные средства (капитал) (строка 59 раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков)	3 664 357	3 181 963	482 394	15,16
Всего активов (строка 14 Бухгалтерского баланса)	38 511 627	35 153 349	3 358 278	9,55
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (строка 5 Бухгалтерского баланса)	24 240 997	13 867 445	10 373 552	74,81
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (строка 16.2 Бухгалтерского баланса), в том числе:	32 468 564	30 141 712	2 326 852	7,72
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей (строка 16.2.1 Бухгалтерского баланса)	24 029 800	24 139 198	(109 398)	(0,45)
Чистые вложения в ценные бумаги (строки 6 и 7 Бухгалтерского баланса)	3 492 274	11 219 149	(7 726 875)	(68,87)
	3 месяца 2021 года	3 месяца 2020 года	Изменение	Изменение (%)
Прибыль за отчетный период (после налогообложения) (строка 26 раздела 1 Отчета о финансовых результатах)	480 102	266 481	213 621	80,16

За 3 месяца 2021 года Банком получена чистая прибыль в размере 480 102 тысяч рублей против чистой прибыли 266 481 тысяч рублей за аналогичный период прошлого года. Таким образом, финансовый результат увеличился на 213 621 тысяч рублей или на 80,16% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Основные факторы, оказавшие влияние на указанный показатель, следующие:

- чистые доходы от операций с ценными бумагами и иными финансовыми активами до изменений величины резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 3 месяца 2021 года увеличились на 375 667 тысяч рублей или на 347,67% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составили 483 270 тысяч рублей;

- чистые комиссионные доходы и прочие операционные доходы за 3 месяца 2021 года увеличились на 20 951 тысяч рублей или на 13,79% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составили 172 887 тысяч рублей;

- чистые процентные доходы до изменения величины резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 3 месяца 2021 года снизились на 120 181 тысяч рублей или на 49,20% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составили 124 107 тысяч рублей;

- расходы по досозданию резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, ценным бумагам и прочим потерям за 3 месяца 2021 года составили 59 635 тысяч рублей против расходов от создания указанных резервов в сумме 121 419 тысяч рублей за 3 месяца 2020 года, снижение на 61 784 тысяч рублей или на 50,88% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;

- доходы от участия в капитале других юридических лиц за 3 месяца 2021 года составили 4 тысячи рублей, снижение на 706 тысяч рублей по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;

- чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты за 3 месяца 2021 года снизились на 107 422 тысяч рублей или на 47,36% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составили 119 409 тысяч рублей;

- операционные расходы за 3 месяца 2021 года увеличились на 17 426 тысяч рублей или на 5,20% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составили 352 425 тысяч рублей;

- расходы по налогам за 3 месяца 2021 года снизились на 954 тысяч рублей или на 10,70% и составил 7 965 тысяч рублей против 8 919 тысяч рублей за аналогичный периодом прошлого года.

Краткий обзор экономической среды за 1 квартал 2021 года.

По итогам 1 квартала 2021 года фактические данные по показателю ВВП еще не были опубликованы. Согласно прогнозу данный показатель за 1 квартал 2021 года составит -1,2%. Показатель за 2 квартал 2020 года -8,0%, 3 квартал 2020 года -3,4%, 4 квартал 2020 года -1,8%.

Показатель инфляции – ожидаемое значение индекса потребительских цен (ИПЦ) за 1 квартал 2021 года составляет 5,5%. По итогам 2 квартала 2020 года +3,1%, 3 квартала 2020 года +3,6%, 4 квартала 2020 года +4,4%.

Стоимость нефти марки Brent в 1 квартале 2021 года выросло на 22,46%, с \$ 51,46 до \$ 63,02 за баррель. За этот же период курс рубля к доллару США укрепился на 2,09% с 74,14 до 75,69 руб. Причина укрепления - восстановление цен на нефть и спрос на акции российских эмитентов на фоне восстановления мировых экономик от последствий пандемии коронавируса.

В 1 квартале 2021г. Банк России менял ключевую ставку в сторону увеличения на 0,25 б.п., с 4,25% до 4,50% годовых. Повышение инфляции, по заявлению регулятора, являлось основным фактором, при принятии решения об увеличении ключевой ставки. По заявлению регулятора, повышенное инфляционное давление формирует необходимость возвращения к нейтральной денежно-кредитной политике (ставка в районе 5-6%).

Российские фондовые индексы в 1 квартале 2021 года продемонстрировали следующую динамику: индекс ММВБ вырос на 7,13% с 3 306,12 до 3 541,72 пунктов, индекс РТС упал на 5,53% с 1 399,64 до 1 477,11 пунктов.

III. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

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

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

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

Учетная политика ПАО АКБ «Приморье» на 2021 год самостоятельно определена кредитной организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета ПАО АКБ «Приморье» на 2021 год № 291-БУХ утверждена Правлением и подписана Председателем Правления банка 30.12.2020 года, протокол № 67 и введена в действие с 01.01.2021 года.

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

- Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Положением ЦБ РФ от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Положением ЦБ РФ от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Положение № 446-П»);

- Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- Положением ЦБ РФ от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – «Положение № 604-П»);
- Положением ЦБ РФ от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – «Положение № 605-П»);
- Положением ЦБ РФ от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – «Положение № 606-П»);
- Положением ЦБ РФ от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, материальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – «Положение № 448-П»);
- Положением ЦБ РФ от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- Положением ЦБ РФ от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – «Положение № 659-П»);
- Положением ЦБ РФ от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение № 372-П»);
- Положением ЦБ РФ от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – «Положение № 409-П»);
- Положением ЦБ РФ от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 590-П»);
- Положением ЦБ РФ от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 611-П»);
- Инструкцией ЦБ РФ от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – «Инструкция № 199-И»);
- Положением ЦБ РФ от 27.11.2018 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение № 646-П»);
- Указанием ЦБ РФ от 07.07.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»;
- иных нормативно-правовых актов, регламентирующих порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций в Российской Федерации, а также в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25.02.2011 № 107 «Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации».

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

В 1 квартале 2021 года в Учетную политику Банка изменения не вносились.

Отражение активов и обязательств

Активы учитываются по их первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, учитываемых при первоначальном признании по справедливой стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договоров, за исключением финансовых инструментов, учитываемых при первоначальном признании по справедливой стоимости. В отдельных случаях обязательства переоцениваются по справедливой стоимости. Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на

балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям) переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативно-правовыми актами Банка России.

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

Признание доходов и расходов

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

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

Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

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

Расход признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

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

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

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

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется ежедневно.

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

Критерий существенности

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

Порядок расчета собственных средств (капитала) и обязательных нормативов

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

Регуляторные требования по соблюдению Банком установленных лимитов по обязательным нормативам и по расчету величины капитала в соответствии с Инструкцией № 199-И и Положением № 646-П предусматривают сохранение подходов регулирования, действовавших до внедрения принципов учета, предусмотренных

МСФО (IFRS) 9; однако требуют отдельного раскрытия информации о величине собственных средств (капитала) и значениях обязательных нормативов достаточности капитала и финансового рычага с учетом и без учета эффекта от внедрения МСФО (IFRS) 9.

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

Методы оценки и учета существенных операций Банка

Финансовые инструменты. Общие положения

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

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

Амортизированная стоимость (далее – «АС») представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был учтен при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Начисленные проценты включают амортизацию существенных затрат по сделке; комиссий, отложенных при первоначальном признании; и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный доход, так и амортизированный дисконт и премию (включая существенные затраты по сделке; комиссии, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего финансового актива или финансового обязательства. Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Затраты по сделке – это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы и расходы на хранение.

По амортизированной стоимости финансовые инструменты могут отражаться двумя методами:

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

Метод эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС») представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость финансового инструмента. Эффективная процентная ставка – точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до валовой балансовой стоимости финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от приобретенных или выданных кредитно-обесцененных финансовых активов, Банк

оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся приобретенными или выданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, и включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам.

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

После первоначального признания договора для определения АС за ЭПС принимается:

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

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

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

- для финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, существенные затраты по сделке, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – «МСФО (IFRS) 13») на основании оценочных суждений Банка согласно требованиям Положений № 604-П, 605-П, 606-П. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные данные по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков. Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой («обычным способом» покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Банк принял обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда Банк становится участником контрактных положений инструмента.

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

СС договоров банковской гарантии, кредитной линии, в форме овердрафта определяется рыночным подходом (т.е. без дисконтирования и расчета ЭПС, с использованием рыночных ставок), оформляется профессио-

нальным суждением, которое является основанием для формирования корректировочных проводок в случае существенного отклонения стоимости договора от СС.

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

Если для определения рыночной ставки используются не наблюдаемые исходные данные (Уровень 3 согласно МСФО (IFRS) 13, т.е. методики расчета СС, разработанные Банком самостоятельно, т.к. нет рыночных данных в открытом доступе), то разница между БС и СС ФИ, определенная расчетным способом в бухгалтерском учете отражается как последующая отсроченная ежемесячная разница (кроме кредитных линий) на соответствующих счетах доходов/расходов, во взаимной корреспонденции, в течение срока договора (в виде 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 № 606-П в случае существенного отличия ЭПС, от процентной ставки, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги.

Долевые финансовые активы

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

Прибыли и убытки по долевым финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Финансовые обязательства

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

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

Реклассификация финансовых инструментов

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

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

Общие положения

В соответствии с требованиями Положений № 605-П, № 606-П, положения МСФО (IFRS) 9 Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей отражения обесценения финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Методы оценки на индивидуальной и коллективной основе

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Актуализация и проверка методологии

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

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

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

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

Модификация финансовых инструментов

В рамках обычной деятельности Банк проводит реструктуризацию финансовых активов, преимущественно кредитов. Если условия финансового актива изменены, Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от модифицированного актива. Если денежные потоки существенно отличаются, то договорные права на денежные потоки от первоначального финансового актива считаются истекшими. В этом случае первоначальный финансовый актив прекращает признаваться в понимании МСФО (IFRS) 9, а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости. Если потоки денежных средств от модифицированного актива, отражаемого по амортизированной стоимости, существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания первоначального финансового актива в понимании МСФО (IFRS) 9. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму, возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости, в качестве прибыли или убытка. Если такая модификация осуществляется из-за финансовых трудностей заемщика, то прибыль или убыток отражаются вместе с убытками от обесценения, в других случаях он представляется как процентный доход.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

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

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

Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

Операции с производными финансовыми инструментами и конверсионные операции

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Межбанковские операции

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

Кредиты клиентам

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

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

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

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

Модифицированные кредиты представляют собой кредиты, условия которых были пересмотрены вследствие изменения рыночных условий, изменения продукта, по запросу клиента или реклассифицированные из

реструктурированных кредитов при условии выполнения условий для такой реклассификации, т.е. кредиты, изменение условий которых не рассматривается как вынужденное.

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

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

или

2) рефинансирование задолженности по кредитному договору, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнить обязательства по сделке.

Инвестиции в долговые ценные бумаги

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

Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой 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, представляющих 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 со-

ставе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости.

Средства клиентов

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой векселя, выпущенные Банком.

Основные средства

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

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

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

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

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

Начисление амортизации по объектам ОС производится линейным способом.

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

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

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

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

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

Переоценка остальных объектов основных средств не производится.

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

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

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

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы (далее – «НМА») принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

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

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

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

Переоценка нематериальных активов не производится.

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

Начисление амортизации производится линейным способом.

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

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

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

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

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

1). При получении средств и предметов труда по договорам (соглашениям) об отступном – по стоимости, указанной в договоре (соглашении) об отступном, без учета суммы налога на добавленную стоимость, если реализация средств и предметов труда, являющихся предметом отступного, подлежит обложению этим налогом.

2). При принятии на баланс средств и предметов труда, являющихся предметом залога – по покупной стоимости, определяемой в соответствии со ст. 350 ГК РФ, без учета суммы НДС, если такие суммы определены решением суда или судебными приставам-исполнителем.

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).

Запасы

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

Запасы списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:

- по себестоимости;
- по чистой возможной цене продажи.

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

Обесценение нефинансовых активов

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

Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость. Убыток от обесценения актива отражается в составе прибыли или убытка и подлежит восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был признан.

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

Процентные доходы и расходы по всем долговым финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости и оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки/ линейного метода (при его допустимости и принятии соответствующего решения – т.к. в установленных Положениями № 604-П, 605-П и 606-П случаях допустимо применение линейного метода вместо метода эффективной процентной ставки при расчете процентных доходов и расходов).

Расчет по эффективной процентной ставке включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, существенные затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные Банком в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Банком за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует высокая вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых инструментов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход/ расход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки/ номинальной ставки по линейному методу к валовой балансовой стоимости финансовых инструментов, кроме: (1) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки/ номинальной ставки по линейному методу к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); (2) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы и расходы

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

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

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

Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются как правило линейным методом на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка.

Вознаграждения работникам Банка

Вознаграждения работникам включают следующие виды:

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

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

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

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам не дисконтируются.

Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных Банком указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не

позднее последнего дня каждого квартала отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на их оценку.

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

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

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

Аренда

Банк в качестве арендодателя

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

Финансовая аренда

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

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

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

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

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

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

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

Операционная аренда

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

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

Банк в качестве арендатора

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

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

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

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

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;

- арендные платежи, уплаченные авансом;
- существенные первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором;
- существенные оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Налогообложение

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

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

Условные обязательства кредитного характера

Основной целью условных обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения, по условиям которых Банк обязан в течение установленного срока предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях.

Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. В случае если сумма полученного вознаграждения (цена сделки) существенно отклоняется от справедливой стоимости – первоначальное признание в бухгалтерском учете осуществляется по справедливой стоимости, а разница подлежит признанию в составе доходов/расходов в течение срока договора методом эффективной процентной ставки/линейным методом.

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

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

Аккредитивы являются письменными обязательствами Банка, принятыми на себя по поручению клиентов, и дают полномочия третьим лицам выставить требования к Банку в пределах оговоренной суммы в соответствии с определенными условиями и сроками договоров. Аккредитивы обеспечены соответствующими де-

нежными депозитами и, следовательно, обладают меньшим уровнем риска, чем кредиты, непосредственно предоставленные клиентам Банка.

Финансовые гарантии

Финансовые гарантии требуют от Банка осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальным или модифицированным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В случае если сумма полученного вознаграждения (цена сделки) существенно отклоняется от справедливой стоимости – первоначальное признание в бухгалтерском учете осуществляется по справедливой стоимости, а разница подлежит признанию в составе доходов/ расходов в течение срока договора методом эффективной процентной ставки/ линейным методом.

В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из: 1) суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовой гарантии, и 2) несамортизированного остатка вознаграждения на отчетную дату. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Гарантии исполнения обязательств

Гарантии исполнения обязательств – договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают нефинансовый риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного комиссионного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. Если у Банка существует предусмотренное договором право 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. По гарантиям исполнения обязательств формируется условное обязательство при оценке руководством Банка вероятности будущего оттока денежных средств в результате необходимости исполнения гарантии как высоковероятного.

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

Условным обязательством некредитного характера (далее – «УОНХ») является существенное условное обязательство Банка (при этом, вероятность его исполнения не в пользу Банка мала (менее 50%)), возникшее вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, существование которого на 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 его финансово-хозяйственной деятельности, исполнение которой Банк не может избежать;
- Расход вероятен – уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения обязательства некредитного характера, вероятно (более 50%);
- Величина обязательства некредитного характера (т.е. сумма возможного расхода) может быть обоснованно оценена.

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

Активы под управлением

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

Дивиденды

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как распределение прибыли в том периоде, в котором они были объявлены.

Раскрытия по сегментам

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который: 1) вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли либо несет убытки (включая прибыли и убытки от операций с прочими компонентами Банка); 2) результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений, при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности; 3) о деятельности которого доступна финансовая информация. Остатки по операциям и операции между сегментами исключаются из сегментной отчетности, анализируемой лицом, ответственным за принятие операционных решений.

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

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

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

Порядок формирования гарантийного фонда определяется на основе договорных отношений между 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 № 372-П. Данные сделки отражаются на счетах «Требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» и «Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Главы Г Положения № 579-П. На этих счетах сделки учитываются с даты заключения до наступления первой по сроку даты поставки иностранной валюты или расчетов.

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

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

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

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

Банк на счетах 47421 (А) и 47424 (П) (в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов от купли-продажи иностранной валюты) осуществляет учет переоценки требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг), в т.ч. иностранной валюты, с даты заключения договора по дате его исполнения или по дате прекращения по нему требований и обязательств по договорам, на которые не распро-

страняется Положение № 372-П. Учет указанной переоценки Банк осуществляет в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

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

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

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

с учетом требований п.п. 31, 35-37 МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Затраты по сделке, признанные кредитной организацией 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 № 372-П, определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю/ рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам № 47421, № 47424.

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

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

Описание каждого значимого положения учетной политики, включая информацию о суждениях, сформированных в процессе применения учетной политики, оказавших значительное влияние на суммы, признанные в квартальной 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 квартальной 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 отчетного периода являются:

Классификация финансовых активов

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

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

Информация о применяемых Банком подходах к классификации финансовых активов представлена в описании принципов, методов оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методов, используемых для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг (раздел III настоящей пояснительной информации).

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

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

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

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

Формирование резервов на возможные потери

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

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

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

Оценка по справедливой стоимости финансовых инструментов

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

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

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

Оценка по справедливой стоимости объектов недвижимости и земельных участков

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

Переоценка осуществляется на основании заключений независимых оценщиков, которые имеют необходимую профессиональную квалификацию и актуальный опыт оценки активов с подобным местоположением и категорией. Оценка осуществлялась преимущественно на основании рыночной стоимости. Наиболее значимыми допущениями, сделанными при проведении оценки, являются допущения в отношении выбора аналогов объектов недвижимости и земельных участков и установления обоснованных корректировок к их стоимости.

Информация о переоценке справедливой стоимости объектов недвижимости и земельных участков представлена в разделе IV пояснительной информации.

Учет активов в форме права пользования и обязательств по аренде

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

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

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

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

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

В соответствии с Положением № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банк вправе отразить в бухгалтерском учете отложенные налоговые

активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

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

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

С 2017 года из Налогового кодекса исключены положения о возможности переноса убытка на будущее только в течение десяти лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток. При этом в отчетные (налоговые) периоды, начиная с 01.01.2017 года по 31.12.2021 года, перенос убытков ограничен в размере 50% процентов от налоговой прибыли текущего отчетного периода, рассчитанной без учета переноса убытков прошлых лет.

Информация о сумме отложенного актива по налогу на прибыль по перенесенным на будущее убыткам представлена в подразделе 24 раздела V пояснительной информации.

Налоговые обязательства

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

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

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

Изменения в оценках и суждениях связанные с пандемией COVID-2019

Пандемия коронавируса (COVID-19) предполагает различные меры по предотвращению, сдерживанию и подавлению ее распространения, включая транспортные ограничения, временное закрытие различных организаций, ограничения на проведения собраний и встреч, карантин и изоляцию.

Деятельность Банка в период карантинных мер не прекращалась. Все операции, необходимые для осуществления деятельности, проводились сотрудниками в удаленном режиме, что позволило сохранить бесперебойность и непрерывность бизнес-процессов.

Происходящие колебания на финансовых рынках (на валютном рынке и рынке ценных бумаг) не оказали существенного влияния на деятельность Банка вследствие сбалансированности активов и пассивов в иностранных валютах и отсутствии вложений в низколиквидные ценные бумаги.

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

В 2020 году Правительство и Центральный банк России приняли меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных

ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг финансового состояния крупных заемщиков Банка, при необходимости, в рамках мер, рекомендуемых Банком России, предоставляет им послабления, которые позволяют им преодолеть временные трудности и исполнить свои обязательства перед Банком.

Банк обновил прогнозную информацию, используемую в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков для адекватного отражения неопределенностей, связанных с падением рыночных цен и распространением пандемии COVID-19; переоценил PD в течение 12 месяцев; провел оценку необходимости увеличения кредитного риска, приняв во внимание:

- сокращение ВВП и снижение доходов физических лиц и предприятий в связи с ограничением экономической активности;
- меры государственной поддержки;
- влияние изменений экономики на различные отрасли экономики;
- реализованные Банком самостоятельные меры, направленные на поддержку своих клиентов.

На основании информационных писем Банка России № ИН-01-41/72 от 17.04.2020, № ИН-01-41/20 от 20.03.2020, № ИН-03-41/65 от 14.04.2020 и Пресс-релизов Банка России от 10.08.2020 и от 17.04.2020 Банк применил меры, по поддержке клиентов, в условиях пандемии коронавируса, подробная информация о которых представлена в подразделе «Информация о применении послаблений Банка России за 1 квартал 2021 года» раздела III пояснительной информации.

Информация о применении послаблений Банка России за 1 квартал 2021 года

Применение послаблений по неухудшению качества ссуд

В соответствии с Информационным письмом Банка России № ИН-01-41/72 от 17.04.2020 года на основании решения Правления Банка было принято решение в отношении физических лиц-заемщиков о неухудшении оценки их финансового положения *и (или)* качества обслуживания долга, *и (или)* категории качества ссуд, выданных физическим лицам в сумме 12 675 тыс.руб., финансовое положение *и (или)* качество обслуживания долга которых ухудшилось в связи с заболеванием, вызванным коронавирусной инфекцией (Ковид-19). В связи с этим размер собственных средств по состоянию на 01 апреля 2021 года выше на сумму 11 995 тыс.руб., норматив достаточности капитала Н1.0 на 01 апреля 2021 года выше на 0,06 процентных пунктов, нормативы достаточности базового и основного капитала – без изменений.

В соответствии с Информационными письмами Банка России N ИН-01-41/20 от 20.03.2020года, N ИН - 03-41/65 от 14.04.2020 года на основании решения Правления Банка было принято решение в отношении юридических лиц-заемщиков о неухудшении оценки их финансового положения *и (или)* качества обслуживания долга, *и (или)* категории качества ссуд, выданных юридическим лицам в сумме 75 349 тыс.руб., финансовое положение *и (или)* качество обслуживания долга которых ухудшилось в связи с заболеванием, вызванным коронавирусной инфекцией (Ковид-19). В связи с этим размер собственных средств по состоянию на 01 апреля 2021 года выше на сумму 21 098 тыс.руб., норматив достаточности капитала Н1.0 на 01 апреля 2021 года выше на 0,10 процентных пунктов, нормативы достаточности базового и основного капитала – без изменений.

Характер существенного некорректирующего события после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты за 2020 год и за первый квартал 2021 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 01.04.2021	На 01.01.2021
Наличные денежные средства	3 542 283	3 042 129
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ, в т.ч.:	1 628 318	1 373 517
- обязательные резервы	279 363	266 561
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	337 004	454 434
- Российской Федерации	104 009	245 720
- Стран ОЭСР	232 995	208 714
Средства в платежных системах	55 240	52 258
Средства в торговых системах	28 287	28 176
Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва	5 591 132	4 950 514
<i>Резерв по корреспондентским счетам в кредитных организациях, средствам в платежных и торговых системах</i>	<i>(470)</i>	<i>(1 463)</i>
<i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>461</i>	<i>1 452</i>
Итого денежные средства и их эквиваленты	5 591 123	4 950 503

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

В состав средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ включены неснижаемые остатки на корреспондентских счетах на 01.04.2021 года в сумме 2 222 тысяч рублей, на 01.01.2021 года в сумме 133 575 тысяч рублей. В состав средств в платежных системах входят взносы в гарантийный фонд на 01.04.2021 года в сумме 55 240 тысяч рублей, на 01.01.2021 года в сумме 52 258 тысяч рублей.

Денежные средства и их эквиваленты на 01.04.2021 года представлены текущими финансовыми активами, отнесенными к Этапу 1 модели обесценения, за исключением средств в кредитных организациях на сумму 13 283 тысяч рублей (Этап 2) (на 01.01.2021 года представлены текущими финансовыми активами, отнесенными к Этапу 1 модели обесценения, за исключением средств в кредитных организациях на сумму 15 296 тысяч рублей (Этап 2)).

В отчетном периоде переводы между этапами модели обесценения по данным финансовым инструментам отсутствовали, информация о расшифровке валовой балансовой стоимости в разрезе внутренних рейтингов кредитного качества и этапов модели обесценения на 01.04.2021 года и 01.01.2021 года представлена в подразделе кредитный риск раздела VIII пояснительной информации. В отчетном периоде существенные изменения величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по причинам, отличным от создания и восстановления данных резервов в результате выдачи, погашения и иного изменения валовой балансовой стоимости данных финансовых инструментов, информация о которых раскрыта в примечании 8 пояснительной информации, отсутствовали.

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

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

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

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01.04.2021 года:

тысяч рублей

Наименование показателя	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	154 846	-	244	155 090
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	423 308	-	-	423 308
Пассивы				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	413	413

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01.01.2021 года:

тысяч рублей

Наименование показателя	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 694	-	201	89 895
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 368 409	-	-	1 368 409
Пассивы				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	44	44

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 01.04.2021 года:

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы					
Денежные средства	3 542 283	3 542 283	-	-	3 542 283
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 628 318	-	1 628 318	-	1 628 318
Средства в кредитных организациях	420 522	-	420 522	-	420 522
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в т.ч.:	24 240 997	10 000 000	3 085 754	11 155 243*	24 240 997
- межбанковские кредиты и депозиты	13 085 754	10 000 000	3 085 754	-	13 085 754
- прочая ссудная задолженность	11 155 243	-	-	11 155 243*	11 155 243
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3 068 966	3 077 371	-	-	3 077 371
Прочие финансовые активы	2 125 487	-	2 063 025	62 462	2 125 487
Пассивы					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.:	32 964 626	-	10 139 929	22 824 697	32 964 626
- средства кредитных организаций, в т.ч.:	496 062	-	496 062	-	496 062
- сделки РЕПО	-	-	-	-	-
- прочие счета	496 062	-	496 062	-	496 062
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	32 468 564	-	9 643 867	22 824 697	32 468 564
- текущие и расчетные счета	9 643 867	-	9 643 867	-	9 643 867
- срочные депозиты	22 824 697	-	-	22 824 697	22 824 697
Выпущенные долговые обязательства	12 788	-	12 788	-	12 788
Прочие финансовые обязательства	546 138	-	-	546 138	546 138

*Справедливая стоимость была определена с учетом подходов, описанных в разделе «Информация о применении послаблений Банка России за 1 квартал 2021 года» **пояснительной информации**.

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 01.01.2021 года:

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы					
Денежные средства	3 042 129	3 042 129	-	-	3 042 129
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 373 517	-	1 373 517	-	1 373 517
Средства в кредитных организациях	534 857	-	534 857	-	534 857
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в т.ч.:	13 867 445	2 100 000	1 501 930	10 265 515	13 867 445
- межбанковские кредиты и депозиты	3 601 930	2 100 000	1 501 930	-	3 601 930
- прочая ссудная задолженность	10 265 515	-	-	10 265 515	10 265 515
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	9 850 740	10 462 843	-	-	10 462 843
Прочие финансовые активы	1 914 083	-	1 872 833	41 250	1 914 083
Пассивы					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.:	30 156 572	-	9 792 541	20 364 031	30 156 572
- средства кредитных организаций, в т.ч.:	14 860	-	14 860	-	14 860
- сделки РЕПО	-	-	-	-	-
- прочие счета	14 860	-	14 860	-	14 860
- средства клиентов, не являющихся кредит-	30 141 712	-	9 777 681	20 364 031	30 141 712

ными организациями, в т.ч.:					
- текущие и расчетные счета	9 777 681	-	9 777 681	-	9 777 681
- срочные депозиты	20 364 031	-	-	20 364 031	20 364 031
Выпущенные долговые обязательства	12 561	-	12 561	-	12 561
Прочие финансовые обязательства	552 456	-	-	552 456	552 456

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в кредитных организациях. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, в случае существенного отклонения ЭПС по указанным ФИ от рыночной ставки по этому же ФИ, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Чистая ссудная задолженность. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам, в случае существенного отклонения ЭПС по указанным ФИ от рыночной ставки по этому же ФИ, представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства кредитных организаций. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость, в случае существенного отклонения ЭПС по указанным ФИ от рыночной ставки по этому же ФИ, представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, в случае существенного отклонения ЭПС по указанным ФИ от рыночной ставки по этому же ФИ, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые обязательства. Справедливая стоимость выпущенных долговых обязательств со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для выпущенных долговых обязательств со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость, в случае существенного отклонения ЭПС по указанным ФИ от рыночной ставки по этому же ФИ, представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость выпущенных долговых обязательств по состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

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

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

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

Переводов финансовых активов и обязательств между Уровнем 1, Уровнем 2 и Уровнем 3 иерархии оценки справедливой стоимости в течение 1 квартала 2021 года и 2020 года не происходило.

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

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

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 01.04.2021 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	-	-	3 542 283	3 542 283
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 628 318	1 628 318
Средства в кредитных организациях	-	-	420 522	420 522
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	155 090	-	-	155 090
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	24 240 997	24 240 997
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	423 308	-	423 308
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	3 068 966	3 068 966
Прочие финансовые активы	-	-	2 125 447	2 125 447
Итого финансовые активы	155 090	423 308	35 026 533	35 604 931
<i>Нефинансовые активы</i>				<i>2 906 696</i>
Итого активы				38 511 627

Все финансовые обязательства Банка по состоянию на 1 апреля 2021 года оцениваются по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств по производным финансовым инструментам на сумму 413 тысяч рублей.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 01.01.2021 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	-	-	3 042 129	3 042 129
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 373 517	1 373 517
Средства в кредитных организациях	-	-	534 857	534 857
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 895	-	-	89 895
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	13 867 445	13 867 445
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимо-	-	1 368 409	-	1 368 409

сти через прочий совокупный доход				
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	9 850 740	9 850 740
Прочие финансовые активы	-	-	1 914 083	1 914 083
Итого финансовые активы	89 895	1 368 409	30 582 771	32 041 075
Нефинансовые активы				3 112 274
Итого активы				35 153 349

Все финансовые обязательства Банка по состоянию на 1 января 2021 года оцениваются по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств по производным финансовым инструментам на сумму 44 тысячи рублей.

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

Наименование показателя	тысяч рублей	
	На 01.04.2021	На 01.01.2021
ПФИ, от которых ожидается увеличение будущих экономических выгод	244	201
Сделки на условиях форвард (иностранная валюта), в т.ч.:	43	-
с базовым активом в долларах США	43	-
с базовым активом в китайских юанях	-	-
Сделки поставочный ПФИ на акции, в т.ч.:	201	201
с базовым активом в долларах США	201	201
ПФИ, от которых ожидается уменьшение будущих экономических выгод	413	44
Сделки на условиях форвард (иностранная валюта), в т.ч.:	413	44
с базовым активом в долларах США	413	44
с базовым активом в китайских юанях	-	-
Долевые ценные бумаги	154 846	89 694
Вложения в акции иностранных компаний, в долларах США	90 432	29 640
Вложения в акции российских компаний, в рублях	47 382	44 992
Вложения в акции российских банков, в рублях	17 032	15 062

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

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

Наименование показателя	тысяч рублей	
	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Долговые корпоративные ценные бумаги, в т.ч.:	423 308	1 368 409
- Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	-	1 208 110
- Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	423 308	160 299
Итого финансовые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	423 308	1 368 409

Долговые корпоративные ценные бумаги по состоянию на 01.04.2021 года и на 01.01.2021 года не передавались по договорам «прямого РЕПО».

Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями, в портфеле Банка по состоянию на 01.04.2021 года отсутствуют. Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями, в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2021 года представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, имеют сроки погашения с 30.05.2023 года по 09.04.2025 года, купонный доход от 3,375% до 5,000% годовых.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными российскими компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 01.04.2021 года имеют сроки погашения 04.02.2022 года по 15.02.2024 года, купонный доход 9,000% до 9,050% годовых. Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями, в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2021 года имеют сроки погашения с 04.02.2022 года, купонный доход 9,000% годовых.

Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 01.04.2021 года представлены текущими финансовыми активами, отнесенными к Этапу 1 модели обесценения (на 01.01.2021 года – Этапу 1).

В отчетном периоде переводы между этапами модели обесценения по данным финансовым инструментам отсутствовали, информация о расшифровке валовой балансовой стоимости в разрезе внутренних рейтингов кредитного качества и этапов модели обесценения на 01.04.2021 года и 01.01.2021 года (после перехода на МСФО (IFRS) 9) представлена в подразделе кредитный риск раздела VIII пояснительной информации. В отчет-

ном периоде существенные изменения величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по причинам, отличным от создания и восстановления данных резервов в результате выдачи, погашения и иного изменения валовой балансовой стоимости данных финансовых инструментов, информация о которых раскрыта в примечании 8 пояснительной информации, отсутствовали.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по облигациям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 не уменьшает величину балансовой стоимости данных вложений и сформирован в составе статей капитала на 01.04.2021 в сумме 3 822 тысяч рублей, на 01.01.2021 года в сумме 4 938 тысяч рублей. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых формируется оценочный резерв, представлена в таблице выше.

Виды экономической деятельности эмитентов ценных бумаг

тысяч рублей		
Наименование показателя	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Вложения в еврооблигации коммерческих организаций - нерезидентов	-	1 208 110
- Промышленность	-	456 519
- Финансовые услуги	-	340 272
- Связь	-	411 319
Вложения в облигации российских коммерческих организаций	423 308	160 299
- Промышленность	103 547	160 299
- Консультационные услуги	319 761	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	423 308	1 368 409

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

тысяч рублей		
Страновая категория эмитента	На 01.04.2021	Дата погашения
Российская Федерация	423 308	
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	423 308	с 04.02.2022 по 15.02.2024
Итого финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	423 308	

тысяч рублей		
Страновая категория эмитента	На 01.01.2021	Дата погашения
Российская Федерация	160 299	
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	160 299	по 04.02.2022
Страны ОЭСР	1 208 110	
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	1 208 110	с 30.05.2023 по 09.04.2025
Итого финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 368 409	

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

тысяч рублей		
Структура ссудной задолженности	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Депозиты в Банке России	10 000 000	2 100 000
Межбанковские кредиты	2 837 216	1 501 930
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	248 538	460 086
Кредитный портфель, в том числе:	13 506 056	12 453 404
- кредиты, предоставленные физическим лицам	1 355 820	1 311 977
- кредиты, предоставленные юридическим лицам	12 150 236	11 141 427
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	163 102	46 195
Операции финансовой аренды	356	376
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам (в т.ч. просроченные)	209 774	208 863
Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств	1	-
Корректировка, увеличивающая (уменьшающая) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	(8 902)	(7 060)
Итого до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва	26 956 141	16 763 794
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	(3 233 753)	(3 347 434)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	518 609	451 085
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	24 240 997	13 867 445

Сумма начисленных процентов на 01.04.2021 года по кредитам юридическим лицам составляет 199 681 тысяч рублей, по кредитам физическим лицам – 10 093 тысяч рублей. По состоянию на 01.01.2021 года сумма начисленных процентов составляла по кредитам юридическим лицам 199 025 тысяч рублей, по кредитам физическим лицам – 9 838 тысяч рублей.

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

Информация о видах предоставленных ссуд.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2021		На 01.01.2021	
		Абсолютное значение, (тысяч руб-лей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение, (тысяч руб-лей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
1	Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей)				
	в том числе по видам предоставленных ссуд:	12 150 236	100,00	11 141 427	100,00
1.1	на пополнение оборотных средств	10 970 685	90,29	9 736 977	87,39
1.2	финансирование капитальных вложений	517 606	4,26	495 750	4,45
1.3	на предоставление и погашение займов третьим лицам	326 147	2,68	326 647	2,93
1.4	финансирование кап. вложений, пополнение оборотных средств	163 600	1,35	404 955	3,64
1.5	рефинансирование ссудной задолженности	168 307	1,39	173 207	1,55
1.6	приобретение основных средств	3 891	0,03	3 891	0,04
	в том числе по категориям заемщиков:	12 150 236	100,00	11 141 427	100,00
1.1.1	корпоративный бизнес	3 125 913	25,73	2 915 426	26,17
1.1.2	малый и средний бизнес	6 927 067	57,01	6 755 268	60,63
1.1.3	краевые и муниципальные предприятия	2 097 256	17,26	1 470 733	13,20
2	Кредиты физическим лицам, всего,				
	в том числе по видам:	1 355 820	100,00	1 311 977	100,00
2.1	потребительские цели	807 154	59,53	787 055	59,99
2.2	ипотечные кредиты	449 065	33,12	425 947	32,47
2.3	кредитные карты	99 601	7,35	98 975	7,54

Из приведенных выше данных видно, что большинство клиентов – юридических лиц используют полученные кредитные средства на пополнение оборотных средств, удельный вес данных кредитов составляет 90,29% к общей сумме выданных кредитов юридическим лицам.

Клиенты – физические лица используют полученные кредитные средства преимущественно на потребительские цели, удельный вес данных кредитов составляет 59,53% к общей сумме выданных кредитов физическим лицам.

Информация о видах экономической деятельности заемщиков.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2021		На 01.01.2021	
		Абсолютное значение, (тысяч руб-лей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение, (тысяч руб-лей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
1.	Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в том числе по видам деятельности:				
		12 150 236	100,00	11 141 427	100,00
1.1	обрабатывающие производства	1 619 105	13,13	1 653 321	14,84
1.2	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	426 589	3,51	592 487	5,32
1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	34 517	0,28	49 386	0,44
1.4	строительство	1 396 649	11,49	1 446 749	12,99
1.5	транспорт и связь	784 428	6,46	491 654	4,41
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 582 305	21,25	2 592 940	23,27

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2021		На 01.01.2021	
		Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
1.7	лизинг	2 491 660	20,51	2 069 273	18,57
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	985 821	8,11	838 579	7,53
1.9	орган государственного управления и местного самоуправления	1 690 000	13,91	897 290	8,06
1.10	добыча полезных ископаемых	80 000	0,66	69 400	0,62
1.11	прочие виды деятельности	59 162	0,49	440 348	3,95

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

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2021		На 01.01.2021	
		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:	13 506 056	100,00	12 453 404	100,00
	По категориям заемщиков				
1.1	Юридические лица	11 719 975	86,77	10 841 516	87,06
1.2	Индивидуальные предприниматели	430 261	3,19	299 911	2,41
1.3	Физические лица	1 355 820	10,04	1 311 977	10,53
	По географической принадлежности	13 506 056	100,00	12 453 404	100,00
1.4	Приморский край	6 202 042	45,92	6 497 299	52,17
1.5	Прочие территории РФ	7 304 014	54,08	5 956 105	47,83
2	Структура просроченной задолженности	2 557 912	100,00	2 570 664	100,00
	По категориям заемщиков	2 557 912	100,00	2 570 664	100,00
2.1	Юридические лица	2 462 139	96,26	2 480 883	96,51
2.1.1	в том числе реструктурированные	1 395 449	54,55	1 395 314	54,28
2.2	Физические лица	95 773	3,74	89 781	3,49
2.2.1	в том числе реструктурированные	1 020	0,04	853	0,03
3	Структура просроченной задолженности физических лиц	95 773	100,00	89 781	100,00
3.1	Потребительские цели	57 512	60,05	52 209	58,15
3.2	Ипотечные кредиты	4 941	5,16	4 938	5,50
3.3	Кредитные карты	15 280	15,95	14 895	16,59
3.4	Овердрафты	18 040	18,84	17 739	19,76

На 01.04.2021 года сумма реструктурированных кредитов составила 1 396 469 тысяч рублей, оценочный резерв создан на сумму 1 267 868 тысяч рублей.

На 01.01.2021 года сумма реструктурированных кредитов составила 1 396 167 тысяч рублей, оценочный резерв создан на сумму 1 266 001 тысяч рублей.

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

Информация о кредитном портфеле в разрезе сроков просрочки на 01.04.2021 года:

		тысяч рублей			
	Наименование показателя	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв по ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости, %
1	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	6 976 796	(945 344)	6 031 452	13,55
1.1	Непросроченные кредиты	6 173 906	(267 578)	5 906 328	4,33
1.2	Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	-	-	-	-
1.3	Кредиты, просроченные на срок от 31 до	-	-	-	-

	90 дней				
1.4	Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	802 890	(677 766)	125 124	84,42
2	Корпоративные кредиты	5 396 954	(1 643 266)	3 753 688	30,45
2.1	Непросроченные кредиты	3 513 154	(31 946)	3 481 208	0,91
2.2	Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	-	-	-	-
2.3	Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	224 990	(21 045)	203 945	9,35
2.4	Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	1 658 810	(1 590 275)	68 535	95,87
3	Потребительские кредиты физическим лицам	907 505	(110 044)	797 461	12,13
3.1	Непросроченные кредиты	792 604	(15 374)	777 230	1,94
3.2	Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	2 876	(61)	2 815	2,12
3.3	Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	10 906	(1 683)	9 223	15,43
3.4	Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	101 119	(92 926)	8 193	91,90
4	Ипотечные кредиты физическим лицам	450 890	(7 112)	443 778	1,58
4.1	Непросроченные кредиты	444 620	(842)	443 778	0,19
4.2	Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	-	-	-	-
4.3	Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-
4.4	Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	6 270	6 270	-	100,00
5	Автокредиты физическим лицам	5 571	(30)	5 541	0,54
5.1	Непросроченные кредиты	5	(30)	5 541	0,54
5.2	Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	-	-	-	-
5.3	Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-
5.4	Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	-	-	-	-
5	Итого кредитов	13 737 716	(2 705 796)	11 031 920	19,70

Информация о кредитном портфеле в разрезе сроков просрочки на 01.01.2021 года:

тысяч рублей

	Наименование показателя	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв по ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости, %
1	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	6 817 567	(1 151 166)	5 666 401	16,89
1.1	Непросроченные кредиты	5 788 112	(246 533)	5 541 579	4,26
1.2	Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	-	-	-	-
1.3	Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-
1.4	Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	1 029 455	(904 633)	124 822	87,87
2	Корпоративные кредиты	4 519 007	(1 628 148)	2 890 859	36,03
2.1	Непросроченные кредиты	2 873 533	(49 429)	2 824 104	1,72
2.2	Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	20 956	(20 956)	-	100,00
2.3	Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-
2.4	Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	1 624 518	(1 557 763)	66 755	95,89
3	Потребительские кредиты физическим лицам	887 012	(101 287)	785 725	11,42
3.1	Непросроченные кредиты	782 613	(11 560)	771 053	1,48
3.2	Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	1 521	(28)	1 493	1,84
3.3	Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	7 650	(1 474)	6 176	19,27

3.4	Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	95 228	(88 225)	7 003	92,65
4	Ипотечные кредиты физическим лицам	427 731	(6 687)	421 044	1,56
4.1	Непросроченные кредиты	421 476	(961)	420 515	0,23
4.2	Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	-	-	-	-
4.3	Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-
4.4	Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	6 255	(5 726)	529	91,54
5	Автокредиты физическим лицам	3 624	(25)	3 599	0,69
5.1	Непросроченные кредиты	3 624	(25)	3 599	0,69
5.2	Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	-	-	-	-
5.3	Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-
5.4	Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	-	-	-	-
5	Итого кредитов	12 654 941	(2 887 313)	9 767 628	22,82

Ниже представлена информация об объемах операций по кредитованию юридических и физических лиц в течение 1 квартала 2021 года и 2020 года:

тысяч рублей

Наименования показателя	Кредитный портфель		
	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица
Остаток на 01.01.2020 года	10 598 636	371 978	1 206 082
Выдача кредитов	17 814 862	329 100	1 195 721
Гашение кредитов	(17 571 982)	(401 167)	(1 086 251)
Списание кредитов за счет резерва	-	-	(3 575)
Остаток на 01.01.2021 года	10 841 516	299 911	1 311 977
<i>Резерв на 01.01.2021 года</i>	<i>(3 011 464)</i>	<i>(19 250)</i>	<i>(120 090)</i>
Остаток с учетом резерва на возможные потери на 01.01.2021 года	7 830 052	280 661	1 191 887
<i>Корректировка резерва на 01.01.2021</i>	<i>403 408</i>	<i>3 968</i>	<i>21 667</i>
Остаток с учетом оценочного резерва на 01.01.2021 года	8 233 460	284 629	1 213 554
Выдача кредитов	4 667 379	300 526	311 521
Гашение кредитов	(3 570 366)	(170 176)	(267 678)
Списание кредитов за счет резерва	(218 554)	-	-
Остаток на 01.04.2021 года	11 719 975	430 261	1 355 820
<i>Резерв на 01.04.2021 года</i>	<i>(2 867 546)</i>	<i>(21 726)</i>	<i>(126 564)</i>
Остаток с учетом резерва на возможные потери на 01.04.2021 года	8 852 429	408 535	1 229 256
<i>Корректировка резерва на 01.04.2021</i>	<i>480 565</i>	<i>4 010</i>	<i>20 755</i>
Остаток с учетом оценочного резерва на 01.04.2021 года	9 332 994	412 545	1 250 011

Информация о расшифровке валовой балансовой стоимости в разрезе внутренних рейтингов кредитного качества и этапов модели обесценения на 01.04.2021 года и 01.01.2021 года (после перехода на МСФО (IFRS) 9) представлена в подразделе кредитный риск раздела VIII пояснительной информации.

Информация в отношении договоров финансовой аренды –Банк арендодатель.

Ниже представлена балансовая стоимость инвестиций в финансовую аренду, а также ее изменение в течение 2020 года и первого квартала 2021 года.

тысяч рублей

Наименование показателя	ИТОГО
Признание суммы чистой инвестиции по договорам финансовой аренды на 1 января 2020	453
Процентные доходы	34
Сумма арендных платежей	(111)
Вложения в операции в финансовой аренды на 1 января 2021	376
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(11)</i>
<i>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>8</i>
Итого чистых вложений в операции финансовой аренды на 1 января 2021 (за вычетом резервов)	373
Процентные доходы	8
Сумма арендных платежей	(28)

Вложения в операции в финансовой аренды на 1 апреля 2021	356
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(11)</i>
<i>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>7</i>
Итого чистых вложений в операции финансовой аренды на 1 апреля 2021 (за вычетом резервов)	352

Ниже представлена информация о сроках погашения валовых и чистых инвестиций по договорам финансовой аренды на 01.04.2021 года, на 01.01.2021 года.

На 01.04.2021 года

тысяч рублей

Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	ИТОГО
Валовые инвестиции	111	306	-	417
За вычетом неполученного финансового дохода	(27)	(33)	-	(60)
Чистые инвестиции	84	273	-	357

На 01.01.2021 года

тысяч рублей

Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	ИТОГО
Валовые инвестиции	111	334	-	445
За вычетом неполученного финансового дохода	(28)	(38)	-	(66)
Чистые инвестиции	83	296	-	379

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

Ниже представлена информация по состоянию на 01.04.2021 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	81 167	(96)	81 071	15.10.2026	3,244
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	533 178	(1 386)	531 792	17.02.2027	1,500
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 062 002	(3 459)	2 058 543	с 16.08.2023 по 17.07.2024	от 5,300 до 7,400
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	400 822	(3 262)	397 560	с 22.03.2024 по 03.03.2036	от 7,850 до 9,150
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями (просроченные)	124 194	(124 194)	-	Просрочена	Н/п
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 201 363	(132 397)	3 068 966		

Ниже представлена информация по состоянию на 01.01.2021 года об объемах вложений в ценные бумаги:

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	7 526 555	(10 337)	7 516 218	с 16.03.2025 по 11.01.2027	от 3,244 до 4,800
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	2 339 984	(5 462)	2 334 522	с 24.04.2023 по 25.06.2027	от 3,100 до 5,150
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	124 194	(124 194)	-	Просрочена	Н/п
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 990 733	(139 993)	9 850 740		

На 01.04.2021 года и на 01.01.2021 года у Банка отсутствовали корпоративные облигации, переданные по договорам «прямого РЕПО».

На 01.04.2021 года и 01.01.2021 года у Банка отсутствовали ценные бумаги, не погашенные эмитентами в установленный срок, кроме ценных бумаг на сумму 124 194 тысяч рублей, раскрытых в таблице выше.

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

Наименование типа ценной бумаги	тысяч рублей	
	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками (страны, не входящие в ОЭСР)	-	1 630 367
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками (страны ОЭСР)	81 167	5 896 188
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями (страны ОЭСР)	533 178	2 339 984
- Промышленность	533 178	1 958 314
- Финансовые услуги	-	381 670
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 062 002	-
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	400 822	-
Итого до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 077 169	9 866 539
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>	<i>(8 203)</i>	<i>(15 799)</i>
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 068 966	9 850 740

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 01.04.2021 года и 01.01.2021 года представлены исключительно текущими финансовыми активами, отнесенными к Этапу 1 модели обесценения, за исключением вложений в корпоративные облигации российской компании на 01.04.2021 года и на 01.01.2021 года на сумму 124 194 тысяч рублей (Этап 3).

В отчетном периоде переводы между этапами модели обесценения по данным финансовым инструментам отсутствовали, информация о расшифровке валовой балансовой стоимости в разрезе внутренних рейтингов кредитного качества и этапов модели обесценения на 01.04.2021 года и 01.01.2021 года (после перехода на МСФО (IFRS) 9) представлена в подразделе кредитный риск раздела VIII пояснительной информации. В отчетном периоде существенные изменения величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по причинам, отличным от создания и восстановления данных резервов в результате выдачи, погашения и иного изменения валовой балансовой стоимости данных финансовых инструментов, информация о которых раскрыта в примечании 8 пояснительной информации, отсутствовали.

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

Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва за первый квартал 2021 года:

Наименование показателя	тысяч рублей			
	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, средства размещенные на корреспондентских счетах, а также начисленные процентные доходы	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Создание резерва на возможные потери	(2 033 063)	(4 104)	(11 241)	(2 048 408)
<i>Корректировка до величины оценочного резерва</i>	<i>(336 788)</i>	<i>(7 889)</i>	<i>(3 554)</i>	<i>(348 231)</i>
Создание оценочного резерва	(2 369 851)	(11 993)	(14 795)	(2 396 639)
Восстановление резерва на возможные потери	1 956 631	13 023	2 066	1 971 720
<i>Корректировка до величины оценочного резерва</i>	<i>401 000</i>	<i>90</i>	<i>4 780</i>	<i>405 870</i>
Восстановление оценочного резерва	2 357 631	13 113	6 846	2 377 590
Изменение резерва на возможные потери по типам финансовых активов	(76 432)	(8 919)	(9 175)	(76 688)
Изменение оценочного резерва по типам финансовых активов	(12 220)	(1 120)	(7 949)	(19 049)

Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности, средства размещенные на корреспондентских счетах представлена в разделе 6.

Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва по ценным бумагам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, произошло в рамках Этапа 1 модели обесценения (2020 год – Этапа 1).

Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва по ценным бумагам, оцениваемые по амортизированной стоимости, произошло в рамках Этапа 1 модели обесценения (2020 год – Этапа 1).

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

тысяч рублей				
Наименование показателя	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности, средства размещенные на корреспондентских счетах, а также начисленные процентные доходы	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Создание резерва на возможные потери	(1 369 968)	(16 497)	(13 821)	(1 400 286)
<i>Корректировка до величины оценочного резерва</i>	(73 887)	(1 897)	(10 229)	(86 013)
Создание оценочного резерва	(1 443 855)	(18 394)	(24 050)	(1 486 299)
Восстановление резерва на возможные потери	1 264 903	16 242	9 004	1 290 149
<i>Корректировка до величины оценочного резерва</i>	55 615	1 004	7 038	63 657
Восстановление оценочного резерва	1 320 518	17 246	16 042	1 353 806
Изменение резерва на возможные потери по типам финансовых активов	(105 065)	(255)	(4 817)	(110 137)
Изменение оценочного резерва по типам финансовых активов	(123 337)	(1 148)	(8 008)	(132 493)

Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва за первый квартал 2021 года и за 2020 год в разрезе финансовых инструментов:

тысяч рублей		
Наименование показателя	На 01.04.2021 года	На 01.01.2021 года
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности, средства размещенные на корреспондентских счетах, а также начисленные процентные доходы		
Резерв на возможные потери	(3 234 223)	(3 347 434)
<i>Корректировка до величины оценочного резерва</i>	519 070	451 085
Оценочный резерв	(2 715 153)	(2 896 349)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Резерв на возможные потери	(133 534)	(147 594)
<i>Корректировка до величины оценочного резерва</i>	1 137	7 601
Оценочный резерв	(132 397)	(139 993)
Прочие финансовые активы		
Резерв на возможные потери	(66 195)	(90 611)
<i>Корректировка до величины оценочного резерва</i>	169	2 210
Оценочный резерв	(66 026)	(88 401)
Условные обязательства кредитного характера		
Резерв на возможные потери	(117 137)	(126 619)
<i>Корректировка до величины оценочного резерва</i>	(17 859)	31 702
Оценочный резерв	(134 996)	(94 917)

За первый квартал 2021 года было осуществлено списание за счет резерва кредитов юридическим лицам в сумме 218 554 тысяч рублей, в 2020 году было осуществлено списание за счет резерва кредитов физическим лицам в сумме 3 575 тысяч рублей.

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

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, на 01.04.2021 года и на 01.01.2021 года отсутствуют.

Переданных в залог по договору залога ценных бумаг на 01.04.2021 года и на 01.01.2021 года нет.

10. Взаимозачет финансовых инструментов

На 1 апреля 2021 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	244	-	244	-	-	244
Сделки обратного РЕПО	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	11 894	-	11 894	-	-	11 894
Итого финансовых активов	12 138	-	12 138	-	-	12 138
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	413	-	413	-	(8 306)	(7 893)
Сделки прямого РЕПО	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	26	-	26	-	-	26
Итого финансовых обязательств	439	-	439	-	(8 306)	(7 867)

На 1 января 2021 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	201	-	201	-	-	201
Прочие финансовые активы	1 519	-	1 519	-	-	1 519
Итого финансовых активов	1 720	-	1 720	-	-	1 720
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	44	-	44	-	(1 224)	(1 180)
Прочие финансовые обязательства	61	-	61	-	-	61
Итого финансовых обязательств	105	-	105	-	(1 224)	(1 119)

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

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

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

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

тысяч рублей

Наименование показателя	Категории имущества					
	Основные средства				Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств	Итого
	Земля	Здания и сооружения	Мебель, офисное и прочее оборудование	Транспортные средства		
Остаточная стоимость на 1 января 2021	45 600	886 500	91 696	2 071	3 685	1 029 552
Балансовая стоимость 1 января 2021	45 600	1 226 433	547 312	20 437	3 685	1 843 467
Приобретение	-	-	296	-	2 695	2 991
Выбытие	-	-	(2 334)	(6 452)	-	(8 786)
Перевод в ОС	-	-	1 816	-	(1 816)	-
Рекласс в ДАП	-	-	-	(95)	-	(95)
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость 1 апреля 2021	45 600	1 226 433	547 090	13 890	4 564	1 837 577
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 апреля 2021 (амортизация)	-	339 933	455 616	18 366	-	813 915
Амортизационные отчисления	-	2 110	6 676	107	-	8 893
Выбытие	-	-	(2 334)	(6 452)	-	(8 786)
Перевод в другую категорию	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 апреля 2021 (амортизация)	-	341 043	459 958	12 021	-	814 022
Остаточная стоимость на 1 апреля 2021	45 600	884 390	87 132	1 869	4 564	1 023 555

тысяч рублей

Наименование показателя	Категории имущества					
	Основные средства				Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств	Итого
	Земля	Здания и сооружения	Мебель, офисное и прочее оборудование	Транспортные средства		
Остаточная стоимость на 1 января 2020	45 500	866 514	101 413	3 634	4 328	1 021 389
Балансовая стоимость на 1 января 2020	45 500	1 184 910	552 011	27 900	4 328	1 814 649
Приобретение	-	-	2 479	-	21 060	23 539
Выбытие	-	-	(29 099)	(6 433)	(28)	(35 560)
Перевод в ОС	-	-	22 104	-	(22 104)	-
Рекласс в ДАП	-	-	-	(1 030)	-	(1 030)
Рекласс из запасов (счет 61013)	-	-	-	-	429	429
Уменьшение за счет вос-	-	-	(183)	-	-	(183)

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		
становления резерва (счет 61501)						
Переоценка	100	41 523	-	-	-	41 623
Балансовая стоимость 1 января 2021	45 600	1 226 433	547 312	20 437	3 685	1 843 467
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2020 (амортизация)	-	318 396	450 598	24 266	-	793 260
Амортизационные отчисления	-	8 348	28 680	533	-	37 561
Выбытие	-	-	(23 662)	(2 270)	-	(25 932)
Перевод в другую категорию	-	-	-	(4 163)	-	(4 163)
Переоценка	-	13 189	-	-	-	13 189
Остаток на 1 января 2021 (амортизация)	-	339 933	455 616	18 366	-	813 915
Остаточная стоимость на 1 января 2021	45 600	886 500	91 696	2 071	3 685	1 029 552

Информация о переоценке основных средств.

По состоянию на 01.04.2021 года переоценка основных средств не проводилась.

По состоянию на 01.01.2021 года была произведена переоценка основных средств по результатам анализа рынка офисной и производственной недвижимости, проведенного оценочными компаниями НП «Клуб Проффессионал», «Некоммерческое Партнерство Институт проблем города». В результате переоценки основных средств (в т.ч. объектов недвижимости и земельных участков) их стоимость увеличилась на 41 623 тысяч рублей:

тысяч рублей

Наименование показателя	Переоценка основных средств (здания, земля)
Остаточная стоимость на 1 января 2021 года	903 666
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)	
Остаток на 1 января 2021 года	1 230 410
Положительная переоценка	44 620
Отрицательная переоценка	(2 997)
Остаток на 1 января 2021 года	1 272 033
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2021 года	326 744
Положительная переоценка	13 544
Отрицательная переоценка	(355)
Остаток на 1 января 2021 года	339 933
Остаточная стоимость на 1 января 2021 года	932 100

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 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 апреля 2021 года составила бы 463 027 тысяч рублей (на 1 января 2021 года – 463 891 тысяч рублей).

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

Объекты основных средств по состоянию на 01.04.2021 года и на 01.01.2021 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. 27 ноября 2020 года суд отказал в удовлетворении исковых требований. На это решение прокуратурой Приморского края подана апелляционная жалоба. 2 марта 2021 года Пятый апелляционный суд решение суда первой инстанции оставил без изменения, апелляционную жалобу без удовлетворения.

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

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

По состоянию на 01.04.2021 года Банком заключены договоры на приобретение основных средств в сумме 300 тысяч рублей.

По состоянию на 01.01.2021 года у Банком заключены договоры на приобретение основных средств в сумме 1 888 тысяч рублей.

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 01.01.2021	1 190	930 790	931 980
Резерв на возможные потери	(893)	-	(893)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери на 01.01.2021	297	930 790	931 087
Поступление	-	-	-
Реализация	(95)	(171 779)	(171 874)
Перевод из ОС	95	-	95
Последующее изменение справедливой стоимости	-	-	-
Балансовая стоимость на 01.04.2021	1 190	759 011	760 201
Резерв на возможные потери	(893)	-	(893)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи за вычетом резерва на возможные потери на 01.04.2021	297	759 011	759 308

тысяч рублей

Наименование показателя	Движимое имущество	Недвижимое имущество	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2020	1 190	973 584	974 774
Резерв на возможные потери	(893)	-	(893)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери на 01.01.2020	297	973 584	973 881
Поступление	-	-	-
Реализация	(1 030)	(11 576)	(12 606)
Перевод из ОС	1 030	-	1 030
Последующее изменение справедливой стоимости	-	(31 218)	(31 218)
Балансовая стоимость на 01.01.2021	1 190	930 790	931 980
Резерв на возможные потери	(893)	-	(893)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи за вычетом резерва на возможные потери на 01.01.2021	297	930 790	931 087

Сумма дохода от предоставления объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в операционную аренду составила за первый квартал 2021 года 13 040 тысяч рублей (за первый квартал 2020 года – 14 574 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 01.01.2021	На 01.01.2021
Недвижимость	750 917	907 696
Земля	8 094	23 094
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	759 011	930 790
<i>Резерв на возможные потери</i>	-	-
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери	759 011	930 790

В 1 квартале 2021 года были реализованы следующие долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

22.01.2021 года реализованы долгосрочные активы, предназначенные для продажи (объект недвижимого имущества) на сумму 171 779 тысяч рублей.

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

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

Объекты недвижимости и земельные участки, классифицированные в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, подлежат ежегодной переоценке на каждую отчетную дату с привлечением Банком независимых оценщиков. В результате оценки справедливой стоимости объектов в 2020 году была отражена уценка в сумме 31 218 тысяч рублей (в 2019 году – уценка составила 56 537 тысяч рублей).

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

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

Информация об операциях аренды.

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

Договоры аренды, заключаются с учетом следующих принципов: предельно допустимой простоты определения арендной платы, наличии прав на продление договоров аренды, в том числе на пересмотр его цены, а также об условиях таких прав, недопущения ухудшения экономического состояния, учета наличия предусмотренных законодательством РФ требований.

Заключенные договоры аренды не предусматривают переход права собственности на арендованный актив банку.

Информация в отношении договоров аренды – Банк арендатор

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменение за первый квартал 2021 года и 2020 год.

Активы в форме права пользования (договоры аренды недвижимости)

тысяч рублей

Наименование показателя	ИТОГО
Балансовая стоимость на 1 января 2020 (до применения МСФО (IFRS) 16)	-
Балансовая стоимость на 1 января 2020 (после применения МСФО (IFRS) 16)	559 824
Заключение договоров аренды	109 753
Расторжение/прекращение договоров аренды	(159 939)
Положительная корректировка	351
Отрицательная корректировка	(901)

Балансовая стоимость на 1 января 2021	509 088
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2020 (амортизация)	-
Амортизационные отчисления	36 937
Остаток на 1 января 2021 (амортизация)	36 937
Остаточная стоимость на 1 января 2021	472 151
Заключение договоров аренды	-
Расторжение/прекращение договоров аренды	-
Положительная корректировка	212
Отрицательная корректировка	(100)
Балансовая стоимость на 1 апреля 2021	509 200
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2021 (амортизация)	36 937
Амортизационные отчисления	9 768
Остаток на 1 апреля 2021 (амортизация)	46 705
Остаточная стоимость на 1 апреля 2021	462 495

По состоянию на 01.04.2021 года и на 01.01.2021 года у Банка нет ограничений прав пользования на активы в форме права пользования в связи с условиями договоров аренды.

Обязательства по договорам аренды в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора и арендованные основные средства признаны Банком в качестве актива в форме права пользования после применения МСФО (IFRS) 16.

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменение в течение первого квартала 2021 года и 2020 года.

тысяч рублей	
Наименование показателя	ИТОГО
Арендные обязательства на 1 января 2020 (до применения МСФО (IFRS) 16)	-
Арендные обязательства на 1 января 2020 (после применения МСФО (IFRS) 16)	579 086
Заключение договоров аренды	108 735
Расторжение/прекращение договоров аренды	(156 611)
Положительная корректировка	1 341
Отрицательная корректировка	(1 958)
Процентные расходы	48 538
Сумма арендных платежей	(76 060)
Арендные обязательства на 1 января 2021 (с учетом применения МСФО (IFRS) 16)	503 071
Заключение договоров аренды	-
Расторжение/прекращение договоров аренды	-
Положительная корректировка	212
Отрицательная корректировка	(100)
Процентные расходы	9 822
Сумма арендных платежей	(16 478)
Арендные обязательства на 1 апреля 2021 (с учетом применения МСФО (IFRS) 16)	496 527

Анализ сроков погашения арендных обязательств (без применения МСФО 16) по договорам аренды основных средств без права досрочного прекращения в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора для каждого из периодов:

тысяч рублей		
Обязательства по аренде	На 01.04.2021	На 01.01.2021
До 1 года	65 910	68 760
От 1 года до 5 лет	259 282	268 046
Свыше 5 лет	524 081	483 430
Итого	849 273	820 236

Информация в отношении договоров аренды недвижимости, признаваемых краткосрочными договорами аренды, а также договорами аренды активов с низкой стоимостью, а также договорами с наличием у Арендодателя существенного права на замену актива.

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

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

тысяч рублей		
Операционная аренда	На 01.04.2021	На 01.01.2021
До 1 года	10 131	11 113
От 1 года до 5 лет	176	103
Свыше 5 лет	-	-
Итого	10 307	11 216

Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов, представляет собой постоянную и переменную часть арендной платы (минимальных арендных платежей) и составляет за 1 квартал 2021 года – 289 тысяч рублей (за 2020 год – 3 095 тысячи рублей).

Информация в отношении договоров операционной аренды - Банк арендодатель.

Банк предоставляет в аренду объекты долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на короткие сроки, не превышающие 12 месяцев, с правом дальнейшей пролонгации на аналогичный срок. Сумма арендных платежей, признанных в качестве доходов, представляет собой постоянную и переменную часть арендной платы (минимальных арендных платежей) и составляет за 1 квартал 2021 года 13 052 тысяч рублей (за 2020 год 53 477 тысяч рублей).

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

12. Информация по каждому классу нематериальных активов

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

тысяч рублей			
Наименование группы нематериальных активов	Балансовая стоимость на 01.04.2021	Сумма накопленной амортизации	Сумма убытка от обесценения
Товарные знаки	64	(42)	-
Веб-сайты	1 171	(1 171)	-
Программное обеспечение (исключительные права)	18 266	(4 626)	-
Неисключительные права на программное обеспечение (лицензии)	116 296	(38 152)	-
Вложения в создание и приобретение НМА	8 641	-	-
Итого	144 438	(43 991)	-

тысяч рублей			
Наименование группы нематериальных активов	Балансовая стоимость на 01.01.2021	Сумма накопленной амортизации	Сумма убытка от обесценения
Товарные знаки	64	(40)	-
Веб-сайты	1 171	(1 171)	-
Программное обеспечение (исключительные права)	18 266	(4 210)	-
Неисключительные права на программное обеспечение (лицензии)	114 383	(35 688)	-
Вложения в создание и приобретение НМА	8 501	-	-
Итого	142 385	(41 109)	-

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	300	-
- 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 2021	23	-	14 056	78 696	8 501	101 276
Балансовая стоимость на 1 января 2021	63	1 171	18 266	114 384	8 501	142 385
Приобретение	-	-	-	-	2 053	2 053
Выбытие	-	-	-	-	-	-
Перевод в НМА	-	-	-	1 913	(1 913)	-
Балансовая стоимость на 1 апреля 2021	63	1 171	18 266	116 297	8 641	144 438
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2021 (амортизация)	40	1 171	4 210	35 688	-	41 109
Амортизационные отчисления	2	-	416	2 464	-	2 882
Выбытие	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 апреля 2021 (амортизация)	42	1 171	4 626	38 152	-	43 991
Остаточная стоимость на 1 апреля 2021	21	-	13 640	78 142	8 641	100 447

тысяч рублей

	Товарные знаки	Веб. сайты	Программное обеспечение (исключительные права)	Неисключительные права на программное обеспечение (лицензии)	Вложения в создание и приобретение НМА	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2020	31	-	10 352	32 521	8 149	51 053
Балансовая стоимость на 1 января 2020	63	1 344	13 281	60 550	8 149	83 387
Приобретение	-	-	-	56 073	5 337	61 410
Выбытие	-	(173)	-	(2 239)	-	(2 412)
Перевод в НМА	-	-	4 985	-	(4 985)	-
Балансовая стоимость на 1 января 2021	63	1 171	18 266	114 384	8 501	142 385
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2020 (амортизация)	32	1 344	2 929	28 029	-	32 334
Амортизационные отчисления	8	-	1 281	9 890	-	11 179
Выбытие	-	(173)	-	(2 231)	-	(2 404)
Остаток на 1 января 2021 (амортизация)	40	1 171	4 210	35 688	-	41 109
Остаточная стоимость на 1 января 2021	23	-	14 056	78 696	8 501	101 276

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

Информация о прочих активах в разрезе видов активов.

тысяч рублей

Прочие активы	На 01.04.2021	На 01.01.2021	Изменение
Финансовые активы	2 125 487	1 914 083	211 404
- расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 984 297	1 867 192	117 105
- требования по прочим операциям	61 919	61 324	595
- переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	11 868	943	10 925
- расчеты с прочими дебиторами	5 505	32 961	(27 456)
- незавершенные расчеты с операторами услуг платежей	20 916	26 002	(5 086)

Прочие активы	На 01.04.2021	На 01.01.2021	Изменение
ной инфраструктуры			
- незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	37 851	11 535	26 316
- прочие активы	65 324	1 115	64 209
- прочее участие	1 412	1 412	-
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(63 773)</i>	<i>(90 611)</i>	<i>26 838</i>
<i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>168</i>	<i>2 210</i>	<i>(2 042)</i>
Нефинансовые активы	82 858	99 604	(16 746)
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	79 449	96 993	(17 544)
- налоги	5 815	5 552	263
-расчеты по социальному страхованию и обеспечению	16	7	9
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(2 422)</i>	<i>(2 948)</i>	<i>526</i>
Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери и оценочного резерва	2 208 345	2 013 687	194 658

Информация о прочих активах в разрезе видов валют.

тысяч рублей					
Прочие активы	Всего на 01.04.2021	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые активы	2 125 487	38 714	1 996 991	89 771	11
- незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	37 851	-	37851	-	-
- требования по прочим операциям	61 919	61 855	43	10	11
- расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 984 297	-	1 894 526	89 771	-
- расчеты с прочими дебиторами	5 505	5 482	23	-	-
- незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	20 916	20 916	-	-	-
- прочие активы	65 324	733	64 591	-	-
- переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	11 868	11 868	-	-	-
- прочее участие	1 412	1 412	-	-	-
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(63 773)</i>	<i>(63 720)</i>	<i>(43)</i>	<i>(10)</i>	<i>-</i>
<i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>168</i>	<i>168</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Нефинансовые активы	82 858	82 843	15	-	-
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	79 449	79 433	16	-	-
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению	16	16	-	-	-
- налоги	5 815	5 815	-	-	-
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(2 422)</i>	<i>(2 421)</i>	<i>(1)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери и оценочного резерва	2 208 345	121 557	1 997 006	89 771	11

тысяч рублей					
Прочие активы	Всего на 01.01.2021	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые активы	1 914 083	35 055	87 853	1 791 175	-
- незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	11 535	-	11 081	454	-
- требования по прочим операциям	61 324	61 287	37	-	-
- расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 867 192	-	76 461	1 790 731	-
- расчеты с прочими дебиторами	32 961	32 961	-	-	-
- незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	26 002	26 001	1	-	-
- прочие активы	1 115	807	308	-	-
- переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	943	943	-	-	-
- прочее участие	1 412	1 412	-	-	-
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(90 611)</i>	<i>(90 566)</i>	<i>(35)</i>	<i>(10)</i>	<i>-</i>
<i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>2 210</i>	<i>2 210</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Нефинансовые активы	99 604	99 573	31	-	-
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	96 993	96 961	32	-	-

Прочие активы	Всего на 01.01.2021	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению	7	7	-	-	-
- налоги	5 552	5 552	-	-	-
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(2 948)</i>	<i>(2 947)</i>	<i>(1)</i>	-	-
Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери и оценочного резерва	2 013 687	134 628	87 884	1 791 175	-

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

тысяч рублей

Прочие активы	На 01.04.2021	На 01.01.2021	Изменение
До востребования	2 274 075	2 098 578	175 497
До 30 дней	46	5 969	(5 923)
От 30 до 180 дней	-	70	(70)
От 181 до 365 дней	250	-	250
Свыше года	-	419	(419)
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(66 195)</i>	<i>(93 559)</i>	<i>27 364</i>
<i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>169</i>	<i>2 210</i>	<i>(2 041)</i>
Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери и оценочного резерва	2 208 345	2 013 687	194 658

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

тысяч рублей

	Наименование статьи	На 01.04.2021	На 01.01.2021	Изменение
1	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	465 930	14 860	451 070
2	Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	30 132	-	30 132
	Итого	496 062	14 860	481 202

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

Ниже приведен анализ привлеченных средств клиентов юридических и физических лиц:

тысяч рублей

Виды экономической деятельности клиентов Банка	На 01.04.2021		На 01.01.2021		Изменение	
	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты
Физические лица	3 934 408	19 583 060	4 241 450	19 451 101	(307 042)	132 539
Промышленность	549 295	209 889	465 069	210 516	84 226	(627)
Строительство	253 336	22 160	416 580	19 560	(163 244)	2 600
Транспорт и связь	868 626	21 491	526 445	14 641	342 181	6 850
Сельское хозяйство	102 703	127 816	135 081	49 015	(32 378)	78 801
Торговля	1 689 265	167 778	1 890 339	246 955	(201 074)	(79 177)
Финансовые услуги	450 800	2 192 258	551 219	58 602	(100 419)	2 133 655
Сфера услуг	1 543 599	499 486	961 171	298 193	582 428	201 293
Страхование	989	-	2 809	-	(1 820)	-
Рыболовство	81 868	13	529 533	15 429	(447 665)	(15 416)
Судостроение и ремонт	16 330	-	14 779	1	1 551	(1)
Прочие	152 648	286	43 206	18	109 442	268
Итого средств на счетах клиентов	9 643 867	22 824 697	9 777 681	20 364 031	(133 814)	2 460 666

16. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг на 01.04.2021 года.

тысяч рублей

Вид ценных бумаг	Дата выдачи	Дата погашения	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость за минусом дисконта, предусмотренного ценной бумагой	Дисконт, %	Дисконт, начисленный на 01.04.2021
Дисконтный вексель	28.01.2020	По предъявлении, но не ранее 28.01.2021	4 797	4 484	6,97	313
Дисконтный вексель	28.01.2020	По предъявлении, но не ранее 28.01.2021	7 791	7 855	1,74	136
Итого			12 588	12 339		449

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг на 01.01.2021 года.

тысяч рублей

Вид ценных бумаг	Дата выдачи	Дата погашения	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость за минусом дисконта, предусмотренного ценной бумагой	Дисконт, %	Дисконт, начисленный на 01.01.2021
Дисконтный вексель	28.01.2020	По предъявлении, но не ранее 28.01.2021	4 797	4 484	6,97	289
Дисконтный вексель	28.01.2020	По предъявлении, но не ранее 28.01.2021	7 799	7 665	1,74	123
Итого			12 596	12 149		412

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

Информация о прочих обязательствах в разрезе видов обязательств.

тысяч рублей

Прочие обязательства	На 01.04.2021	На 01.01.2021	Изменение
Финансовые обязательства	546 138	552 456	(6 318)
- расчеты по выданным банковским гарантиям	18 105	21 690	(3 585)
- обязательства по прочим операциям	3 817	6 035	(2 218)
- расчеты с прочими кредиторами	4 556	3 432	1 124
- суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	749	1 399	(650)
- арендные обязательства	496 527	503 071	(6 544)
- прочие обязательства	22 384	16 829	5 555
Нефинансовые обязательства	127 822	45 380	82 442
- начисленные обязательства по ежегодным оплачиваемым отпускам (краткосрочные и долгосрочные), страховые взносы по долгосрочным обязательствам	62 548	32 120	30 428
- расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию	65 274	13 260	52 014
Итого прочих обязательств	673 960	597 836	76 124

Информация о прочих обязательствах в разрезе видов валют.

тысяч рублей

Наименование статьи	Всего на 01.04.2021	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые обязательства	546 138	546 047	44	15	32
- расчеты с прочими кредиторами	4 556	4 552	4	-	-
- расчеты по выданным банковским гарантиям	18 105	18 105	-	-	-
- обязательства по прочим операциям	3 817	3 761	40	15	1
- суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	749	718	-	-	31
- прочие обязательства	22 384	22 384	-	-	-
- арендные обязательства	496 527	496 527	-	-	-

Нефинансовые обязательства	127 822	127 822	-	-	-
- расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию	65 274	65 274	-	-	-
- начисленные обязательства по ежегодным оплачиваемым отпускам (краткосрочные и долгосрочные), страховые взносы по долгосрочным обязательствам	62 548	62 548	-	-	-
Итого прочих обязательств	673 960	673 869	44	15	32

тысяч рублей

Наименование статьи	Всего на 01.01.2021	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые обязательства	552 456	552 112	50	98	196
- расчеты с прочими кредиторами	3 432	3 432	-	-	-
- расчеты по выданным банковским гарантиям	21 690	21 690	-	-	-
- обязательства по прочим операциям	6 035	5 932	50	15	38
- суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	1 399	1 158	-	83	158
- прочие обязательства	16 829	16 829	-	-	-
- арендные обязательства	503 071	503 071	-	-	-
Нефинансовые обязательства	45 380	45 380	-	-	-
- расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию	13 260	13 260	-	-	-
- начисленные обязательства по ежегодным оплачиваемым отпускам (краткосрочные и долгосрочные), страховые взносы по долгосрочным обязательствам	32 120	32 120	-	-	-
Итого прочих обязательств	597 836	597 492	50	98	196

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

тысяч рублей

Прочие обязательства	На 01.04.2021	На 01.01.2021	Изменение
До востребования	669 537	594 529	75 008
До 30 дней	1 106	10	1 096
От 30 до 180 дней	3 023	24	2 999
От 181 до 365 дней	49	3 040	(2 991)
Свыше года	245	233	12
Итого прочих обязательств	673 960	597 836	76 124

18. Информация о резервах – оценочных обязательствах некредитного характера

Краткая характеристика резерва – оценочного обязательства некредитного характера:

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

тысяч рублей

Наименование показателя	Балансовая стоимость на 01.04.2021	Балансовая стоимость на 01.01.2021
Нежилое помещение г. Владивосток, ул. Светланская, 47	3 661	3 513

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

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

19. Информация о видах условных обязательств

Условные обязательства кредитного характера

Основной целью условных обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщикам средств. Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты и займы.

В таблице ниже представлены данные об условных кредитных обязательствах Банка на 01.04.2021 года и 01.01.2021 года:

тысяч рублей			
Наименование показателя	01.04.2021 года	01.01.2021 года	Изменение
Неиспользованные кредитные линии	1 581 785	2 247 111	(665 326)
Выданные гарантии	887 218	1 271 652	(384 434)
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(117 137)	(126 619)	9 482
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(17 859)	31 702	(49 561)
Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом резерва на возможные потери	2 351 866	3 392 144	(1 040 278)
Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 334 007	3 423 846	(1 089 839)

Указанные условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.04.2021 года и на 01.01.2021 года относятся к категории текущих для оценки кредитного качества финансовых инструментов и Этапу 1 модели обесценения.

В отчетном периоде переводы между этапами модели обесценения по данным финансовым инструментам отсутствовали, информация о расшифровке валовой балансовой стоимости в разрезе внутренних рейтингов кредитного качества и этапов модели обесценения на 01.04.2021 года и 01.01.2021 года (после перехода на МСФО (IFRS) 9) представлена в подразделе кредитный риск раздела VIII пояснительной информации. В отчетном периоде существенные изменения величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по причинам, отличным от создания и восстановления данных резервов в результате выдачи, погашения и иного изменения валовой балансовой стоимости данных финансовых инструментов, информация о которых раскрыта в примечании 27 пояснительной информации, отсутствовали.

Банком также отражены обязательства по выдаче гарантий исполнения на 01.04.2021 года в сумме 817 385 тысяч рублей, на 01.01.2021 года в сумме 735 018 тысяч рублей.

Условные обязательства некредитного характера.

На 01.04.2021 года условные обязательства некредитного характера отсутствуют.

На 01.01.2021 года условные обязательства некредитного характера отсутствуют.

Обязательства по поставке денежных средств.

Банком отражены обязательства по поставке денежных средств по конверсионным операциям и производным финансовым инструментам на 01.04.2021 года в сумме 3 174 571 тысяч рублей, на 01.01.2021 года в сумме 11 388 588 тысяч рублей.

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

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.04.2021 года и на 01.01.2021 года составляет 250 000 тысяч рублей. Изменения величины уставного капитала на 01.04.2021 года не произошло.

По состоянию на 01.04.2021 года и по состоянию на 01.01.2021 года:

Количество объявленных обыкновенных именных акций Банка – 250 000 штук.

Количество размещенных обыкновенных именных акций Банка – 250 000 штук.

Количество оплаченных обыкновенных именных акций Банка – 250 000 штук.

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

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

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

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

Привилегированных акций нет.

Прочие статьи капитала – эмиссионный доход и резервный фонд – не претерпели изменений в первом квартале 2021 года и составляют соответственно 313 996 тысяч рублей и 12 500 тысяч рублей.

V. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

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

тысяч рублей

Наименование существенной статьи	На 01.04.2021	На 01.04.2020
Чистые доходы (расходы) в том числе:	840 492	610 399
- процентные доходы в том числе:	371 139	585 866
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	242 685	454 258
от вложений в ценные бумаги	51 761	117 852
иные процентные доходы	76 693	13 756
- процентные расходы в том числе:	(247 032)	(341 578)
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(246 585)	(339 840)
иные процентные расходы	(447)	(1 738)
- изменение резерва на возможные потери	(59 635)	(121 419)
- чистые доходы от операций с иностранной валютой	(2 091)	(2 883 376)
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	121 500	3 110 207
- чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	432 654	66 716
- комиссионные доходы	216 706	188 742
- комиссионные расходы	(73 808)	(70 449)
- иные доходы (расходы)	81 059	75 690
Операционные расходы в том числе:	352 425	334 999
- расходы на содержание персонала	187 031	181 619
- организационные и управленческие расходы	109 823	105 217
- амортизация по основным средствам и нематериальным активам	21 544	23 036
- расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	-	-
- расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	14 097	11 009
- прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	18 569	13 017
- иные операционные расходы	1 361	1 101

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

тысяч рублей

Наименование статьи	На 01.04.2021	На 01.04.2020
Процентные доходы:		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	360 372	550 059
- от размещения средств в кредитных организациях	76 693	13 756
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в т. ч.:	242 685	454 258
юридическим лицам	202 820	411 711
физическим лицам	39 865	42 547
- от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-
- от вложений в ценные бумаги	40 994	82 045
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 767	35 807
- от вложений в ценные бумаги	10 767	35 807
Итого процентных доходов	371 139	585 866
Процентные расходы:		
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	247 032	341 578
- по привлеченным средствам кредитных организаций	413	1 397
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	246 585	339 840
юридическим лицам	34 005	39 723
физическим лицам	212 580	300 111
- по выпущенным долговым обязательствам	34	341
Итого процентных расходов	247 032	341 578
Чистые процентные доходы (расходы)	124 107	244 288

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

тысяч рублей

Наименование показателя	На 01.04.2021	На 01.04.2020
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	33 323	36 352
- сумма прибыли (убытка), признанная в составе прочего совокупного дохода	42 526	86 514
- сумма, реклассифицированной при прекращении признания из накопленного прочего совокупного дохода в состав прибыли (убытка)	-	-
- сумма прибыли (убытка) от выбытия ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(9 203)	(50 162)

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

тысяч рублей

Наименование показателя	На 01.04.2021	На 01.04.2020
Положительная курсовая разница	2 724 076	8 805 339
Отрицательная курсовая разница	(2 726 167)	(11 688 715)
Итого	(2 091)	(2 883 376)

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

тысяч рублей

Наименование показателя	На 01.04.2021	На 01.04.2020	Изменение
<i>Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в т.ч.:</i>			
- НДС, уплаченный за товары и услуги	7 580	7 626	(46)
- Налог на имущество	-	-	-
- Транспортный налог	-	-	-
- Земельный налог	-	-	-
- Госпошлина	23	58	(35)
Итого	7 603	7 684	(81)
<i>Налог на прибыль, в т.ч.:</i>			
- Налог на прибыль, облагаемый по ставке 20%	-	-	-
- Налог на доходы по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	-	-	-
- Налог на доходы по ценным бумагам, облагаемый по ставке 15% (льгота)	362	1 235	(873)
- Отложенное налоговое обязательство/ (отложенный налоговый актив)	-	-	-
Итого	362	1 235	(873)
Итого расход по налогам	7 965	8 919	(954)

25. Информация о сумме расходов на выплату вознаграждений работникам

Наименование показателя	На 01.04.2021	На 01.04.2020
Вознаграждения работникам (тысяч рублей)	137 152	135 309
Списочная численность персонала (человек)	889	975

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

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

Не завершенными на 01.04.2021 года являются следующие существенные судебные разбирательства:

- требования банка к ООО «Верно Пасифик Групп» (Заемщик), ИП Баранов В.П., Баранов Е.В., ООО «Стройдевелопмент», ООО «Формоза», Колецкая М.Н., Шурчилова О.А., ООО «СК Каньон» (Поручители, Залогодатели) о взыскании задолженности по кредитным обязательствам в размере 78 111 тысяч рублей, обращении взыскания на заложенное имущество. Решением Советского районного суда от 04.03.2020 года, оставленным без изменения Апелляционным определением Приморского краевого суда от 17.02.2021 года требования Банка удовлетворены в полном объеме. До 17.05.2021 года ответчики вправе обжаловать принятые судебные акты в суд кассационной инстанции.

- виндикационный иск Прокурора Приморского края к Банку об истребовании имущества – административного здания и здания гаража, расположенных по адресу г. Владивосток, ул. Светланская, 47. Судебное заседание отложено на 18.11.2020 года. Решением суда Арбитражного суда Приморского края от 27.11.2020 года,

оставленным без изменения постановлением Пятого арбитражного апелляционного суд от 09.03.2021 года в удовлетворении виндикационного иска к Банку отказано. Судебные акты обжалованы в суд кассационной инстанции. Рассмотрение кассационной жалобы назначено на 13.05.2021 года.

- требования Банка к ООО «Ардис» (Заемщик), ООО «Хорс-Шиппинг», Сапрыкин Е.Н., Синдюков П.А. (поручители, залогодатели) о взыскании задолженности по кредитным обязательствам в размере 14 809 тысяч рублей, обращении взыскания на заложенное имущество. Решением Ленинского районного от 21.10.2020 года, оставленным без изменения Апелляционным определением Приморского краевого суда от 13.04.2021 требования Банка удовлетворены в полном объеме. До 13.07.2021 года ответчики вправе обжаловать принятые судебные акты в суд кассационной инстанции.

- требования Банка к ООО «Сахалинская Мехколонна №68» о включении задолженности по кредитным обязательствам в размере 204 135 тысяч рублей в реестр требований кредиторов как обеспеченных залогом имущества должника. Рассмотрение требований назначено на 26.05.2021 года.

27. Информация о прочих случаях досоздания/ восстановления резерва

Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва за первый квартал 2021 года:

тысяч рублей			
Наименование показателя	Условные обязательства кредитного характера	Прочие финансовые активы	Итого
Создание резерва на возможные потери	(269 923)	(6 628)	(276 551)
Корректировка до величины оценочного резерва	(100 199)	(80)	(100 279)
Создание оценочного резерва	(370 122)	(6 708)	(376 830)
Восстановление резерва на возможные потери	279 405	6 040	285 445
Корректировка до величины оценочного резерва	50 638	161	50 799
Восстановление оценочного резерва	330 043	6 201	336 244
Изменение резерва на возможные потери по типам финансовых инструментов	9 482	(588)	8 894
Изменение оценочного резерва по типам финансовых инструментов	(40 079)	(507)	(40 586)

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

тысяч рублей			
Наименование показателя	Условные обязательства кредитного характера	Прочие финансовые активы	Итого
Создание резерва на возможные потери	(377 364)	(5 396)	(382 760)
Корректировка до величины оценочного резерва	(14 738)	(47)	(14 785)
Создание оценочного резерва	(392 102)	(5 443)	(397 545)
Восстановление резерва на возможные потери	363 029	7 397	370 426
Корректировка до величины оценочного резерва	38 172	21	38 193
Восстановление оценочного резерва	401 201	7 418	408 619
Изменение резерва на возможные потери по типам финансовых инструментов	(14 335)	2 001	(12 334)
Изменение оценочного резерва по типам финансовых инструментов	9 099	1 975	11 074

VI. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

28. Информация о величине общего совокупного дохода Банка

В таблице ниже представлены результаты постатейной сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало года и конец первого квартала 2021 года с изменениями величины общего совокупного дохода.

тысяч рублей			
Наименование статей	Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.01.2021 года	Общий совокупный доход Банка за 1 квартал 2021 год	Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.04.2021 года
Средства акционеров	250 000	-	250 000
Эмиссионный доход	313 996	-	313 996
Резервный фонд	12 500	-	12 500
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	37 624	(45 389)	(7 765)

Переоценка основных средств и нематериальных активов	492 337	-	492 337
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	4 938	(1 116)	3 822
Нераспределенная прибыль	2 944 912	480 102	3 425 014
Итого	4 056 307	433 597	4 489 904

Изменение по строке «Нераспределенная прибыль» в таблице выше складывается из прибыли, полученной по итогам 1 квартала 2021 года, в сумме 480 102 тысяч рублей.

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

Наименование статей	тысяч рублей		
	Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.01.2020 года	Общий совокупный доход Банка за 2020 год	Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.01.2021 года
Средства акционеров	250 000	-	250 000
Эмиссионный доход	313 996	-	313 996
Резервный фонд	12 500	-	12 500
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	101 676	(64 052)	37 624
Переоценка основных средств и нематериальных активов	469 590	22 747	492 337
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	11 892	(6 954)	4 938
Нераспределенная прибыль	2 711 100	233 812	2 944 912
Итого	3 870 754	185 553	4 056 307

Изменение по строке «Нераспределенная прибыль» в таблице выше складывается из прибыли, полученной по итогам 2020 года, в сумме 450 450 тысяч рублей, отражения влияния перехода на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в сумме 15 360 тысяч рублей, начисленных дивидендов акционерам Банка по итогам работы за 2019 год в сумме 201 387 тысяч рублей, возврата невостребованных дивидендов в сумме 109 тысячи рублей.

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

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

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

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

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

VII. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

Наименование статьи	тысяч рублей	
	Данные отчета о движении денежных средств	Данные бухгалтерского баланса
Денежные средства	3 042 129	3 042 129
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 373 517	1 373 517
<i>обязательные резервы</i>	<i>(266 561)</i>	<i>266 561</i>
Средства в кредитных организациях	388 530	534 857
Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2021 года	4 537 615	4 950 503
Денежные средства	3 542 283	3 542 283
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 628 318	1 628 318
<i>обязательные резервы</i>	<i>(279 363)</i>	<i>279 363</i>
Средства в кредитных организациях	373 492	420 522
Денежные средства и их эквиваленты на 01.04.2021 года	5 264 730	5 591 123

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 1 квартала 2021 года и в течение 2020 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 продолжении устойчивой деятельности Банка, чтобы принимаемые Банком риски не создавали угрозы для существования Банка;
- 3) усиление конкурентных преимуществ Банка вследствие:
 - обеспечения единого понимания рисков и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;
 - повышения эффективности управления капиталом Банка;
 - сохранения устойчивости при расширении продуктового ряда Банком (внедрение более сложных продуктов) вследствие адекватной оценки и управления принимаемыми рисками;
 - соответствия лучшим практикам по управлению рисками, в том числе рекомендациям Базельского соглашения;

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

Общую стратегию в области управления рисками определяет Совет директоров Банка.

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

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

Основными процедурами (методами) управления рисками Банка являются следующие:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5) Стресс-тестирование. Стресс-тестирование призвано обеспечить оценку потенциального негативного воздействия на финансовое состояние Банка ряда предполагаемых изменений в факторах риска в результате

применения одного или нескольких (в комплексе) сценариев развития событий в Банке, в экономике и в мире, с целью недопущения существенного ухудшения показателей деятельности банка. Процедура проведения стресс-тестирования описывается во внутренних нормативных документах Банка по управлению отдельными видами рисков.

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

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

Во внутренней документации по рискам четко и полно прописаны:

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

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

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

В Банке создана Служба управления рисками, функции которой включают:

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

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

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

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

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

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

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

В целом, управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

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

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

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

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

Исходя из анализа текущего и планового уровня капитала, а также текущей потребности в капитале, 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 года, протокол 32, Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29.12.2016 года, протокол №460, Положение № 134-КРЕД «О порядке предоставления ипотечных кредитов по стандартам филиала ПАО Росбанк «Росбанк ДОМ» и порядок их рефинансирования» от 17.10.2019 года, протокол № 50, и др.).

Для эффективного управления кредитным риском в Банке действуют:

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

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

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

С целью снижения принимаемых на себя рисков Банком определены пути минимизации кредитных рисков. Для этого в Кредитной политике обозначены требования к качеству кредитного портфеля, обеспечению

кредитов, регламентирован кредитный мониторинг. Система мониторинга кредитного риска в Банке построена на основе обеспечения предварительного, текущего и последующего контроля кредитного риска со стороны соответствующих подразделений Банка.

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

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

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

тысяч рублей

Наименование показателя	Н 1.1 на 01.04.2021	Н 1.2 на 01.04.2021	Н 1.0 на 01.04.2021
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в том числе:	36 669 424	36 669 424	37 262 078
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	17 237 312	17 237 312	17 237 312
Резервы под активы I-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	5 012 973	5 012 973	5 012 973
Резервы под активы II-й группы риска	16 979	16 979	16 979
Кредитный риск по активам II-й группы риска	999 199	999 199	999 199
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	19 010	19 010	19 010
Резервы под активы III-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	9 505	9 505	9 505
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	14 400 129	14 400 129	14 992 783
Резервы под активы IV-й группы риска	3 072 745	3 072 745	3 072 745
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	11 327 384	11 327 384	11 920 038
Кредитный риск по активам с пониженными коэффициентами риска	402 507	402 507	402 507
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	1 352 882	1 352 882	1 352 882
Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России №4892-У	593 117	593 117	593 117
Требования по покрытию капиталом отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора	-	-	-
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате кредитного качества контрагента	1 975	1 975	1 975
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	152 131	152 131	152 131
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	14 838 700	14 838 700	15 431 354
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них	3 346 907	3 346 907	3 346 907
Условные обязательства кредитного характера без риска	2 399 170	2 399 170	2 399 170
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	60 519	60 519	60 519
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	887 218	887 218	887 218
Резервы под условные обязательства кредитного характера	117 137	117 137	117 137
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	817 716	817 716	817 716
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	48 795	48 795	48 795
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	798	798	798
Рыночный риск	684 071	684 071	684 071
Операционный риск	304 187	304 187	304 187
Итого нагрузка на капитал	20 143 622	20 143 622	20 736 276

тысяч рублей

Наименование показателя	Н 1.1 на 01.01.2021	Н 1.2 на 01.01.2021	Н 1.0 на 01.01.2021
<i>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в том числе:</i>	33 546 656	33 546 656	34 139 310
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	6 523 503	6 523 503	6 523 503
Резервы под активы I-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	10 260 088	10 260 088	10 260 088
Резервы под активы II-й группы риска	9 234	9 234	9 234
Кредитный риск по активам II-й группы риска	2 050 171	2 050 171	2 050 171
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	21 830	21 830	21 830
Резервы под активы III-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	10 915	10 915	10 915
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	16 741 235	16 741 235	17 333 889
Резервы под активы IV-й группы риска	3 247 698	3 247 698	3 247 698
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	13 493 537	13 493 537	14 086 191
Кредитный риск по активам с пониженными коэффициентами риска	379 054	379 054	379 054
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	1 561 043	1 561 043	1 561 043
Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России №4892-У	1 411 207	1 411 207	1 411 207
Требования по покрытию капиталом отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора	-	-	-
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате кредитного качества контрагента	1 621	1 621	1 621
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения	144 246	144 246	144 246
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	19 051 794	19 051 794	19 644 448
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них	4 318 017	4 318 017	4 318 017
Условные обязательства кредитного характера без риска	2 982 129	2 982 129	2 982 129
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	64 236	64 236	64 236
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	1 271 652	1 271 652	1 271 652
Резервы под условные обязательства кредитного характера	126 619	126 619	126 619
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1 224 012	1 224 012	1 224 012
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	7 195	7 195	7 195
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	345	345	345
Рыночный риск	533 992	533 992	533 992
Операционный риск	313 197	313 197	313 197
Итого нагрузка на капитал	24 725 105	24 725 105	25 317 759

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

тысяч рублей

Наименование показателя	На 01.04.2021	На 01.01.2021	Среднее значение за отчетный период
Ссудная задолженность и процентные требования по ней	11 738 436	14 773 147	13 255 791
Вложения в ценные бумаги	1 522 555	2 706 508	2 114 531
Прочие инструменты	1 138 516	1 396 186	1 267 351
Условные обязательства кредитного характера	817 716	1 224 012	1 020 864
Средства на корреспондентских счетах	1 031 846	768 607	900 227
Производные финансовые инструменты	798	345	572
Итого кредитный риск	16 249 868	20 868 805	18 559 336

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

тысяч рублей

	1 катего- рия каче- ства	2 катего- рия каче- ства	3 катего- рия каче- ства	4 катего- рия каче- ства	5 катего- рия каче- ства	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 года	-	231 967	58 232	314 168	3 299 388	3 903 755
Восстановление /отчисления в резерв под обесценение в течение 2020 года	-	6 573	(39 058)	63 878	(288 225)	(256 832)
Активы, списанные в течение 2020 года как безнадежные	-	-	-	-	(42 779)	(42 779)
Резерв на возможные потери на 1 января 2021 года	-	238 540	19 174	378 046	2 968 384	3 604 144
Восстановление /отчисления в резерв под обесценение в течение первого квартала 2021 года	-	(15 387)	16 142	(129 223)	182 084	53 616
Активы, списанные в течение первого квартала 2021 года как безнадежные	-	-	-	-	(218 711)	(218 711)
Резерв на возможные потери на 1 апреля 2021 года	-	223 153	35 316	248 823	2 931 757	3 439 049

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация о валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в разрезе этапов обесценения на 01.04.2021 года.

тысяч рублей

Наименование статьи	Валовая балансовая стоимость финансовых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной:			
	12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (Этап 1)	Ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни – необесцененным (Этап 2)	Ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни – обесцененным (Этап 3)	Итого
Денежные средства	3 542 283	-	-	3 542 283
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 628 318	-	-	1 628 318
Средства в кредитных организациях	407 248	13 283	-	420 531
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	23 143 714	1 216 518	2 595 909	26 956 141
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	423 308	-	-	423 308
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3 077 169	-	124 194	3 201 363
Неиспользованные кредитные линии	1 581 785	-	-	1 581 785

Информация о валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в разрезе этапов обесценения на 01.01.2021 года.

тысяч рублей

Наименование статьи	Валовая балансовая стоимость финансовых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной:			
	12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (Этап 1)	Ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни – необесцененным (Этап 2)	Ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни – обесцененным (Этап 3)	Итого
Денежные средства	3 042 129	-	-	3 042 129
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 373 517	-	-	1 373 517
Средства в кредитных организациях	519 572	15 296	-	534 868
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	12 796 171	1 194 215	2 773 366	16 763 794
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 368 409	-	-	1 368 409
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	9 866 539	-	124 194	9 990 733
Прочие финансовые активы	2 000 760	1 724	-	2 002 484
Неиспользованные кредитные линии	2 247 111	-	-	2 247 111

В данных таблицах не представлена информация по прочим финансовым активам (а именно дебиторской задолженности), т.к. по ним применялся упрощенный подход к расчету оценочного резерва, предполагающий

вместо определения этапа обесценения расчет ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни исходя из матриц резервов, базирующихся на исторических статистических потерях.

Информация о валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в разрезе внутренних рейтингов кредитного качества на 01.04.2021 года.

тысяч рублей

Наименование статьи	Валовая балансовая стоимость финансовых инструментов				
	Текущие	Требующие мониторинга	Субстандартные	Дефолтные	Итого
Денежные средства	3 542 283	-	-	-	3 042 129
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 628 318	-	-	-	1 373 517
Средства в кредитных организациях	407 248	-	13 283	-	534 868
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	23 143 714	859 242	357 276	2 595 909	26 956 141
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	423 308	-	-	-	423 308
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3 077 169	-	-	124 194	3 201 363
Прочие финансовые активы	2 123 415	2 072	-	-	2 125 487
Неиспользованные кредитные линии	1 581 785	-	-	-	1 581 785

Информация о валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в разрезе внутренних рейтингов кредитного качества на 01.01.2021 года.

тысяч рублей

Наименование статьи	Валовая балансовая стоимость финансовых инструментов				
	Текущие	Требующие мониторинга	Субстандартные	Дефолтные	Итого
Денежные средства	3 042 129	-	-	-	3 042 129
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 373 517	-	-	-	1 373 517
Средства в кредитных организациях	519 572	-	15 296	-	534 868
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	12 796 171	801 830	392 385	2 773 366	16 763 794
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 368 409	-	-	-	1 368 409
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	9 866 539	-	-	124 194	9 990 733
Прочие финансовые активы	2 000 760	1 724	-	-	2 002 484
Неиспользованные кредитные линии	2 247 111	-	-	-	2 247 111

Гарантии, выданные Банком по состоянию на 01.04.2021 года и 01.01.2021 года классифицированы в качестве гарантий исполнения и следовательно не являются финансовыми инструментами и не предполагают необходимости формирования оценочного резерва по МСФО (IFRS) 9.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

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

Стоимость имущества, полученного в залог, определяется исходя из его рыночной стоимости с учетом скидки на ликвидность. Расчетная стоимость имущества, получаемого в обеспечение, должна быть достаточной

для выплаты основной суммы долга, процентов, комиссий, а также расходов по обеспечению исполнения залоговых обязательств.

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

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

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

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

Информация о полученном в залог обеспечении.

№ п/п	Наименование показателя	тысяч рублей			
		На 01.04.2021		На 01.01.2021	
		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:				
		10 622 545	100,00	10 921 020	100,00
1.1	недвижимость	5 492 589	51,71	5 961 989	54,59
1.2	транспорт	2 509 580	23,63	2 386 529	21,85
1.3	оборудование	784 541	7,39	810 434	7,42
1.4	товары в обороте	284 523	2,68	216 903	1,99
1.5	ценные бумаги	888 625	8,37	881 712	8,07
1.6	прочее обеспечение	662 687	6,24	663 453	6,08
	в том числе по категориям качества				
1.7	первая категория	888 625	8,37	881 712	8,07
1.8	вторая категория	9 733 920	91,63	10 039 308	91,93
	в том числе принятое в уменьшение РВПС				
1.9	вторая категория	1 399 965	13,18	1 497 432	13,71

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

С целью управления рыночным риском внутренними нормативными документами определены:

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

- система лимитов и порядок установления лимитов.

Для оценки требований к капиталу используются:

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

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

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

Модель VAR основывается на следующих допущениях:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Расчет рыночного риска (в соответствии с Положением ЦБ РФ № 511-П) осуществляется ежедневно, полученная величина входит в ежедневный расчет нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0). На 01.04.2021 года значение Рыночного риска составило 684 071 тысячу рублей.

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

	тысяч рублей	
	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Н1.0 (в %)	17,67	12,57
Капитал	3 664 357	3 181 963
Знаменатель, в том числе	20 736 276	25 317 759
Рыночный риск, в том числе	684 071	533 992
<i>Процентный риск</i>	-	-
<i>Валютный риск</i>	29 661	28 258
<i>Фондовый риск</i>	25 065	14 462

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

Достаточность капитала определяется следующими методами:

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

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

Расчеты осуществляются Службой управления рисками. Управленческие решения принимаются Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью, Кредитным комитетом. Результаты представляются 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 01.04.2021 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	1 000	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>0,31</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Ссудная задолженность всего	13 209 152	734 682	1 330 922	1 524 415	1 745 757	5 241 364
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>3,61</i>	<i>9,46</i>	<i>9,33</i>	<i>8,31</i>	<i>8,27</i>	<i>9,79</i>
Депозиты другим банкам и межбанковские кредиты	12 837 216	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>3,43</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Кредиты юридическим и физическим лицам, включая учтенные векселя	371 936	734 682	1 330 922	1 524 415	1 745 757	5 241 364
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>9,69</i>	<i>9,46</i>	<i>9,33</i>	<i>8,31</i>	<i>8,27</i>	<i>9,79</i>
Кредиты юридическим лицам	337 477	667 998	1 249 354	1 448 507	1 675 450	4 309 311
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>9,24</i>	<i>8,94</i>	<i>9,01</i>	<i>8,00</i>	<i>8,02</i>	<i>9,28</i>
Кредиты физических лиц	33 527	66 684	81 568	75 908	70 307	932 052
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>13,92</i>	<i>14,60</i>	<i>14,27</i>	<i>14,24</i>	<i>14,29</i>	<i>12,13</i>
Просроченные кредиты	931	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>19,30</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	19 024	638	18 673	-	100 936	3 358 331
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>5,58</i>	<i>8,35</i>	<i>6,68</i>	<i>-</i>	<i>8,93</i>	<i>5,70</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</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 стоимости	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
СВОП	3 137 315	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>3,12</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Прочие активы	7 982	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>9,50</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Итого проценточувствительные активы	16 374 473	735 320	1 349 595	1 524 415	1 846 692	8 599 695
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>3,52</i>	<i>9,45</i>	<i>9,29</i>	<i>8,31</i>	<i>8,31</i>	<i>8,19</i>
Итого проценточувствительные активы нарастающим итогом	16 374 473	17 109 793	18 459 388	19 983 803	21 830 495	30 430 190
Проценточувствительные пассивы (ПЧП)						
Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

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
Остатки на расчетных счетах клиентов	4 696 181	346	40 077	4 265	1 834	362 710
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>1,46</i>	<i>3,55</i>	<i>0,19</i>	<i>1,43</i>	<i>0,70</i>	<i>0,20</i>
Депозиты от других банков и межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Депозиты юридических лиц	2 702 929	179 386	169 270	39 765	132 225	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>3,12</i>	<i>3,42</i>	<i>3,18</i>	<i>2,99</i>	<i>3,31</i>	<i>-</i>
Вклады физических лиц	2 369 428	3 961 488	4 353 285	2 604 515	5 006 098	1 282 681
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>4,90</i>	<i>4,86</i>	<i>4,39</i>	<i>3,73</i>	<i>2,98</i>	<i>4,18</i>
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Прочие пассивы	10 434	478	409	164	332	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>1,94</i>	<i>3,46</i>	<i>3,15</i>	<i>3,07</i>	<i>3,43</i>	<i>-</i>
Итого проценточувствительные пассивы	9 778 972	4 141 697	4 563 042	2 648 709	5 140 488	1 645 390
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>2,75</i>	<i>4,80</i>	<i>4,30</i>	<i>3,72</i>	<i>2,99</i>	<i>3,30</i>
Итого проценточувствительные пассивы нарастающим итогом	9 778 972	13 920 670	18 483 712	21 132 421	26 272 909	27 918 299
Проценточувствительный ГЭП	6 595 501	(3 406 377)	(3 213 448)	(1 124 294)	(3 293 796)	6 954 305
Маржа фактическая	0,76	4,66	4,99	4,59	5,31	4,89
Месячный чистый процентный доход (ЧПД)	25 559	(10 758)	(5 916)	2 347	(34)	54 175

Расчет процентного риска по состоянию на 01.01.2021 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	942	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>0,31</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Ссудная задолженность всего	3 903 002	554 070	1 034 352	1 464 687	1 483 436	5 044 767
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>2,98</i>	<i>10,42</i>	<i>9,65</i>	<i>9,18</i>	<i>8,51</i>	<i>10,16</i>
Депозиты другим банкам и межбанковские кредиты	3 601 930	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>2,37</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Кредиты юридическим и физическим лицам, включая учтенные векселя	301 072	554 070	1 034 352	1 464 687	1 483 436	5 044 767
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>10,22</i>	<i>10,42</i>	<i>9,65</i>	<i>9,18</i>	<i>8,51</i>	<i>10,16</i>
Кредиты юридическим лицам	258 779	489 293	955 066	1 390 975	1 415 029	4 151 401
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>9,65</i>	<i>9,84</i>	<i>9,24</i>	<i>8,89</i>	<i>8,21</i>	<i>9,65</i>
Кредиты физических лиц	42 200	64 777	79 286	73 712	68 407	893 365
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>13,60</i>	<i>14,78</i>	<i>14,60</i>	<i>14,65</i>	<i>14,66</i>	<i>12,54</i>
Просроченные кредиты	93	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>46,06</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	6 541	33 617	61 780	-	-	11 084 746
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>2,34</i>	<i>3,83</i>	<i>2,69</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>2,82</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</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 стоимости	-	-	-	-	-	-

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>	-	-	-	-	-	-
СВОП	11 382 361	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	5,30	-	-	-	-	-
Прочие активы	8 224	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	9,35	-	-	-	-	-
Итого проценточувствительные активы	15 301 070	587 687	1 096 132	1 464 687	1 483 436	16 129 513
<i>Расчетная процентная ставка</i>	4,71	10,04	9,26	9,18	8,51	5,12
Итого проценточувствительные активы нарастающим итогом	15 301 070	15 888 757	16 984 889	18 449 576	19 933 012	36 062 525
Проценточувствительные пассивы (ПЧП)						
Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Остатки на расчетных счетах клиентов	4 189 560	1 435	253 839	9 469	1 978	89 616
<i>Расчетная процентная ставка</i>	1,65	0,75	0,22	0,27	3,20	0,22
Депозиты от других банков и межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Депозиты юридических лиц	234 999	72 451	276 909	218 389	99 303	5 557
<i>Расчетная процентная ставка</i>	3,88	3,34	3,12	2,92	2,80	2,55
Вклады физических лиц	1 560 768	4 292 238	5 602 561	3 660 422	3 173 069	1 155 102
<i>Расчетная процентная ставка</i>	4,75	4,45	4,95	3,70	3,11	4,04
Выпущенные долговые обязательства	12 150	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	3,67	-	-	-	-	-
Прочие пассивы	2 030	263	451	470	417	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	1,34	3,34	3,26	2,94	2,71	-
Итого проценточувствительные пассивы	5 999 507	4 366 387	6 133 760	3 888 750	3 274 767	1 250 275
<i>Расчетная процентная ставка</i>	2,55	4,43	4,67	3,65	3,10	3,76
Итого проценточувствительные пассивы нарастающим итогом	5 999 507	10 365 894	16 499 654	20 388 404	23 663 171	24 913 446
Проценточувствительный ГЭП	9 301 563	(3 778 700)	(5 037 628)	(2 424 063)	(1 791 331)	14 879 238
Маржа фактическая	2,16	5,61	4,59	5,53	5,41	1,36
Месячный чистый процентный доход (ЧПД)	47 258	(11 198)	(15 402)	(624)	2 047	64 846

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

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

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

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

С целью управления валютным риском внутренними нормативными документами определены:

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

- система лимитов и порядок установления лимитов.

Для оценки требований к капиталу используются:

- стандартизированный подход, установленный Положением ЦБ РФ № 511-П;

- внутренняя модель на основе оценки VAR.

Расчет валютного риска и достаточности капитала, величина требований к капиталу на основе оценки VAR осуществляется ежедневно; стресс-тестирование – не реже 1 раза в полугодие. Результаты стресс-

тестирования, размер величины требований к капиталу на основе оценки VAR предоставляются Совету Директоров на регулярной основе (не реже 1 раза в полугодие). Расчеты осуществляются Службой управления рисками. Управленческие решения принимаются Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью. Результаты предоставляются на рассмотрение Совета Директоров Банка.

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

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

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

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

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

- изменения курсов валют;
- изменения валютных позиций.

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

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

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

В Банке утверждены:

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

Для анализа и контроля состояния ликвидности Банка используются:

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

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

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

Факторы наступления риска ликвидности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5. выработка новых продуктов по дополнительному привлечению депозитных средств;

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

7. иные мероприятия.

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

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

Способы связи с контрагентами Банка:

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

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

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

Ниже приведена информация о ГЭП-анализе баланса Банка по состоянию на 01.04.2021 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	5311770	5311770	5311770	5311770	5311770	5311770	5311770	5311770	5311770	5311770
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	155090	155090	155090	155090	155090	155090	155090	155090	155090	155090
Ссудная и приравненная к ней задолженность	3239606	13241115	13247278	13265457	13640962	14370208	15737283	17190126	19305904	24172086
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	420432	420432	420432	420432	420432	420432	420432	420432	420432	420432
Долговые ценные бу-	3077169	3077169	3077169	3077169	3077169	3077169	3077169	3077169	3077169	3077169

маги, оцени- ваемые по амортизиро- ванной сто- имости										
Прочие ак- тивы	2157609	2157609	2157609	2157609	2157610	2157610	2157610	2157610	2157844	2157844
ИТОГО ЛИКВИД- НЫХ АК- ТИВОВ	14361676	24363185	24369348	24387527	24763033	25492279	26859353	28312196	30428209	35294391
Средства кредитных организаций	496347	496347	496347	496347	496347	496347	496347	496347	496347	496347
в т.ч. сред- ства кре- дитных ор- ганизаций- нерезиден- тов	495343	495343	495343	495343	495343	495343	495343	495343	495343	495343
Средства клиентов	9599147	12054154	12372394	13570924	14850435	18989738	23536864	26153842	31522329	32468274
в т.ч. сред- ства клиен- тов- нерезиден- тов (кроме вкладов физ. лиц)	168429	2299929	2299929	2299929	2299929	2299929	2299929	2299929	2299929	2299929
в т.ч. вклады физических лиц	3982041	4299793	4618032	5711604	6518989	10451670	14805000	17360900	22570328	23516186
в т.ч. вклады физических лиц- нерезиден- тов	30731	30731	30731	30733	31601	56088	80214	101364	127878	127966
Выпущен- ные долго- вые обяза- тельства	12788	12788	12788	12788	12788	12788	12788	12788	12788	12788
в т.ч. выпу- щенные дол- говые обяза- тельства перед нере- зидентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обя- зательства	681277	714056	714056	729434	730404	730411	733427	733449	733476	733721
в т.ч. прочие обязатель- ства нерези- дентов	6906	6906	6906	6906	6906	6906	6906	6906	6906	6906
ИТОГО ОБЯЗА- ТЕЛЬСТВ	10789560	13277346	13595585	14809494	16089975	20229285	24779426	27396427	32764941	33711131
Внебалансо- вые обяза- тельства и гарантии	177644	179024	179624	182701	338111	394662	825894	987907	1416619	2469004
Показатели ликвидности										
Коэффици- ент ликвид- ности фак- тический	133	183	179	165	154	126	108	103	93	105
Предельные значения коэффици- ента дефи- цита лик- видности	30	35	40	50	60	70	75	76	77	80

Превышение размещенных активов над привлеченными пассивами без нарастающих итогов (без внебалансовых)	3572116	7513723	(312076)	(1195730)	(904975)	(3410064)	(3183067)	(1164158)	(3252501)	3919992
---	---------	---------	----------	-----------	----------	-----------	-----------	-----------	-----------	---------

Ниже приведена информация о ГЭП-анализе баланса Банка по состоянию на 01.01.2021 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	4683952	4683952	4683952	4683952	4683952	4683952	4683952	4683952	4683952	4683952
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	511638	2029230	2030444	2044164	2324459	2901325	3928559	5431328	7211117	11899506
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1320144	1320144	1320144	1320144	1320144	1320144	1320144	1320144	1320144	1320144
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9866540	9866540	9866540	9866540	9866540	9866540	9866540	9866540	9866540	9866540
Прочие активы	1960149	1960149	1960308	1965740	1965740	1965740	1965740	1965740	1965740	1965907
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	18342423	19860015	19861388	19880540	20160835	20737701	21764935	23267704	25047493	29736049
Средства кредитных организаций	14878	14878	14878	14878	14878	14878	14878	14878	14878	14878
в т.ч. средства кредитных организаций-нерезидентов	14156	14156	14156	14156	14156	14156	14156	14156	14156	14156
Средства клиентов	9689364	9689364	9948161	10907259	11690561	16052515	21931669	25806272	29266494	30141894
в т.ч. средства клиентов-	100279	100279	100279	100279	100279	100279	100279	100279	100279	100279

нерезиден- тов (кроме вкладов физ. лиц)										
в т.ч. вклады физических лиц	4242196	4242196	4500327	5306274	5999458	10278146	15857735	19499932	22836206	23689890
в т.ч. вклады физических лиц- нерезиден- тов	31606	31606	32272	33977	37012	47569	69775	83328	106814	123718
Выпущен- ные долго- вые обяза- тельства	412	412	412	412	12561	12561	12561	12561	12561	12561
в т.ч. выпу- щенные дол- говые обяза- тельства перед нере- зидентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обя- зательства	597852	597852	597852	603956	603957	603971	603981	606995	607021	607254
в т.ч. прочие обязатель- ства нерези- дентов	262	262	262	262	262	262	262	262	262	262
ИТОГО ОБЯЗА- ТЕЛЬСТВ	10302506	10302506	10561303	11526505	12321957	16683925	22563089	26440706	29900954	30776587
Внебалансо- вые обяза- тельства и гарантии	7440	89459	96459	103663	387250	884789	1325602	1680428	1883878	3518762
Показатели ликвидности										
Коэффици- ент ликвид- ности фак- тический	178	193	188	172	164	124	96	88	84	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)	8039917	1517592	(257424)	(946050)	(515157)	(3785102)	(4851930)	(2374848)	(1680459)	3812923

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 01.04.2021 года:

тысяч рублей

Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Финансовые обязательства, в т.ч.:					
Обязательства по производным финансовым инструментам	413	-	-	-	413
Средства кредитных организаций	496 062	-	-	-	496 062
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 047 000	8 894 227	7 982 906	900 886	32 825 019
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 788	-	-	-	12 788
Прочие финансовые обязательства	670 643	3 023	49	245	673 960
Выданные банковские гарантии и неиспользованные лимиты кредитных линий	2 469 003	-	-	-	2 469 003
Итого	18 695 909	8 897 250	7 982 955	901 131	36 477 245

Ниже представлен анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств Банка, на 01.01.2021 года:

тысяч рублей

Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Финансовые обязательства, в т.ч.:					
Обязательства по производным финансовым инструментам	44	-	-	-	44
Средства кредитных организаций	14 860	-	-	-	14 860
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 342 559	10 481 020	7 024 470	638 689	30 486 738
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 596	-	-	-	12 596
Прочие финансовые обязательства	549 149	34	3 040	233	552 456
Выданные банковские гарантии и неиспользованные лимиты кредитных линий	3 518 763	-	-	-	3 518 763
Итого	16 437 971	10 481 054	7 027 510	638 922	34 585 457

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 01.04.2021	На 01.01.2021
H1.0 (в %)	17,67	12,57
Капитал	3 664 357	3 181 963
Знаменатель, в том числе	20 736 276	25 317 759
Операционный риск, в том числе	304 187	313 197
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 909 628	2 204 526
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	310 869	270 927
Чистые непроцентные доходы	1 598 759	1 933 599
- чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 815	40 511
- чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 686 282)	2 687 163
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 589 567	(1 635 077)
- комиссионные доходы	850 068	922 099
- прочие операционные доходы	139 330	187 389
- комиссионные расходы	(293 321)	(254 083)
- 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 неустраиваемой кредиторской задолженности	(11 457)	(15 384)
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 17,67% и остается в рамках предельного минимального уровня, установленного Банком России, с запасом 9,67 процентных пунктов.

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

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

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

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

Для эффективного управления данным риском в Банке определены:

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

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

Ответственные подразделения: Юридическая служба, Служба управления рисками.
Результаты предоставляются на рассмотрение Правления Банка, Совета директоров Банка.

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

Для эффективного управления данным риском в Банке определены:

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

Оценка репутационного риска осуществляется следующими методами:

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

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

Ответственные подразделения: Юридическая служба, Служба управления рисками.

Результаты предоставляются на рассмотрение Правления Банка, Совета директоров Банка.

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

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

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

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

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

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

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

Помимо вышеуказанного, риск концентрации портфеля ограничивается структурными лимитами вложений.

На ежемесячной основе осуществляется Расчет стресс-тестирования риска концентрации.

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

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

Основные допущения и параметры модели:

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

Расчет осуществляется в отношении:

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

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

Временной горизонт прогноза (t) – 1 месяц.

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

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

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

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

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

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

При заданных параметрах, вероятность того, что изменение уровня нагрузки на Капитал будет больше, чем VaR(1 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 ($MRCt$), определяется ежемесячно как значение показателя VaR , умноженное на мультипликатор k (значение которого равно 3) и соотнесенное 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 расчетного $MRCt$, выбранного из группы расчетных показателей.

Количественные значения показателей риска концентрации:

Показатель	Сигнальное значение	Значение лимита	01.04.21	01.03.21	01.02.21	01.01.21	Нарушение лимитов		Достижение сигнальных значений	
							кол-во случаев, ед.	длительность, дн.	кол-во случаев, ед.	длительность, дн.
Отношение объема требований Банка к контрагентам, осуществляющим один вид экономической деятельности, к общему объему требований Банка	0,55	0,6	0,158	0,229	0,236	0,254	0	0	0	0
Отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам одного сектора экономики к общему объему требований Банка	0,55	0,6	0,505	0,500	0,502	0,500	0	0	0	0
Отношение объема требований Банка к контрагентам, являющимся резидентами одного иностранного государства, к общему объему требований Банка	0,55	0,6	0,545	0,540	0,323	0,321	0	0	0	0
Отношение объема требований Банка, номинированных в одной валюте к общему объему требований Банка	0,55	0,6	0,554	0,548	0,486	0,483	0	0	0	0
Отношение объема вложений в финансовые инструменты одного типа к общему объему финансовых вложений Банка	0,55	0,6	0,384	0,555	0,532	0,532	0	0	0	0
Отношение отдельных видов обеспечения к общему объему обеспечения по кредитным требованиям Банка	0,55	0,6	0,385	0,386	0,423	0,452	0	0	0	0
Отношение отдельных видов доходов к общему объему доходов	0,55	0,6	0,584	0,555	0,409	0,425	0	0	0	0

Банка										
Отношение объема привлеченных средств по виду источника ликвидности одного типа к общему объему обязательств Банка	0,7	0,75	0,571	0,610	0,598	0,654	0	0	0	0
Зависимость от значимых рисков	0,6	0,65	0,548	0,532	0,503	0,506	0	0	0	0
Доля суммарного объема требований Банка к крупнейшим контрагентам, в общем объеме требований Банка	0,75	0,8	0,432	0,478	0,697	0,668	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	0,007	0,005	0,005	0	0	0	0
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6)(%)	24,5	24,7	15,5%	14,2%	20,5%	20,2%	0	0	0	0
Размер крупных кредитных рисков (норматив Н7)(%)	700,0	750,0	221,0%	203,5%	364,4%	379,1%	0	0	0	0
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (норматив Н25)(%)	19,5	19,7	1,5%	1,6%	1,8%	1,8%	0	0	0	0

IX. Информация об управлении капиталом

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом.

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

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

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

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

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

Банк ежедневно рассчитывает:

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

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

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

мимо оценки значения норматива достаточности капитала, оцениваются также показатель общей достаточности капитала и показатель качества капитала.

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

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

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

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

Наименование показателя	тысяч рублей	
	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Собственные средства (капитал) («Базель III»), итого, в том числе:	3 664 357	3 181 963
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	2 457 317	2 457 317
Сумма источников базового капитала, итого	3 033 813	3 033 813
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:		
Нематериальные активы	100 447	101 276
Убытки отчетного года	-	110 491
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	333 184	444 504
Базовый капитал, итого	2 700 629	2 589 309
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	2 700 629	2 589 309
Источники дополнительного капитала:		
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией,	371 074	-
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-	-
Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	592 654	592 654
Сумма источников дополнительного капитала, итого	963 728	592 654
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	-	-
Промежуточный итог	3 664 357	3 181 963
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого	-	-
Сумма показателей, определенных в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 646-П, итого	-	-
Дополнительный капитал, итого	963 728	592 654

В течение первого квартала 2021 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 01.04.2021 года составила 2,500. Значение обобщающей оценки капитала (РГК), рассчитываемая в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 03.04.2017 года № 4336-У свидетельствовало о хорошем состоянии капитала.

Дата	Значение Н1.1, в %	Значение Н1.2, в %	Значение Н1.0, в %
01.01.2021	10,47	10,47	12,57
01.02.2021	9,21	9,21	12,68
01.03.2021	12,27	12,27	17,80
01.04.2021	13,41	13,41	17,67

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

Операции Банка организованы по трем основными бизнес-сегментам:

Казначейский бизнес. Данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, включая сделки «РЕПО», операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление краткосрочными активами Банка, а также управление валютным риском – позицией Банка в иностранных валютах.

Корпоративный бизнес. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий, предоставление кредитов и иных видов финансирования, инвестиционные банковские услуги, торговое финансирование корпоративных клиентов.

Розничный бизнес. Данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам — физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, выпуску и обслуживанию дебетовых и кредитных карт, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

Ниже представлены показатели Бухгалтерского баланса Банка (публикуемая форма) по сегментам деятельности по состоянию на 01.04.2021 года.

тысяч рублей

№	Наименование статьи	Всего	Казначей- ский биз- нес	Корпоратив- ный бизнес	Рознич- ный биз- нес	Прочее
I	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	3 542 283	-	-	-	3 542 283
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 628 318	1 348 955	73 241	206 122	-
2.1	Обязательные резервы	279 363	-	73 241	206 122	-
3	Средства в кредитных органи- зациях	420 522	420 522	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	155 090	155 090	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	24 240 997	2 939 864	20 030 448	1 250 011	20 674
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	423 308	423 308	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3 068 966	3 068 966	-	-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависи- мые организации	-	-	-	-	-
9	Требования по текущему налогу на прибыль	1 000	-	-	-	1 000
10	Отложенный налоговый актив	467 677	-	-	-	467 677
11	Основные средства, нематериаль- ные активы и материальные запасы	1 595 813	-	-	-	1 595 813
12	Долгосрочные активы, предназна- ченные для продажи	759 308	-	-	-	759 308
13	Прочие активы	2 208 345	2 100 616	2 108	20 983	84 638
14	ВСЕГО АКТИВОВ	38 511 627	10 457 321	20 105 797	1 477 116	6 471 393
II	ПАССИВЫ					
15	Кредиты, депозиты и прочие сред- ства Центрального банка Россий- ской Федерации	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	32 964 626	496 062	8 822 633	23 645 931	-

№	Наименование статьи	Всего	Казначей- ский биз- нес	Корпоратив- ный бизнес	Рознич- ный биз- нес	Прочее
16.1	средства кредитных организаций	496 062	496 062	-	-	-
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	32 468 564	-	8 822 633	23 645 931	-
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	24 029 800	-	513 611	23 516 189	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	413	413	-	-	-
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	12 788	12 788	-	-	-
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	12 788	12 788	-	-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	234 940	-	-	-	234 940
21	Прочие обязательства	673 960	677	35 269	2 965	635 049
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	134 996	-	129 506	5 490	-
23	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	34 021 723	509 940	8 987 408	23 654 386	869 989

Ниже представлены показатели Бухгалтерского баланса Банка (публикуемая форма) по сегментам деятельности по состоянию на 01.01.2021 года.

тысяч рублей

№	Наименование статьи	Всего	Казначей- ский биз- нес	Корпоратив- ный бизнес	Рознич- ный биз- нес	Прочее
I	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	3 042 129	-	-	-	3 042 129
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 373 517	1 106 956	56 831	209 730	-
2.1	Обязательные резервы	266 561	-	56 831	209 730	-
3	Средства в кредитных организациях	534 857	534 857	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 895	89 895	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 867 445	1 516 728	11 114 426	1 213 554	22 737
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 368 409	1 368 409	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	9 850 740	9 850 740	-	-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
9	Требования по текущему налогу на прибыль	1 000	-	-	-	1 000
10	Отложенный налоговый актив	467 677	-	-	-	467 677

№	Наименование статьи	Всего	Казначей- ский биз- нес	Корпоратив- ный бизнес	Рознич- ный биз- нес	Прочее
11	Основные средства, нематериаль- ные активы и материальные запасы	1 612 906	-	-	-	1 612 906
12	Долгосрочные активы, предназна- ченные для продажи	931 087	-	-	-	931 087
13	Прочие активы	2 013 687	1 881 850	5 936	26 074	99 827
14	ВСЕГО АКТИВОВ	35 153 349	16 349 435	11 177 193	1 449 358	6 177 363
II	ПАССИВЫ					
15	Кредиты, депозиты и прочие сред- ства Центрального банка Россий- ской Федерации	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 156 572	14 860	6 406 078	23 735 634	-
16.1	средства кредитных организации	14 860	14 860	-	-	-
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 141 712	-	6 406 078	23 735 634	-
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных пред- принимателей	24 139 198	-	449 308	23 689 890	-
17	Финансовые обязательства, оцени- ваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44	44	-	-	-
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных пред- принимателей	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	12 561	12 561	-	-	-
18.1	оцениваемые по справедливой сто- имости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	12 561	12 561	-	-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	172	-	-	-	172
20	Отложенное налоговое обязатель- ство	234 940	-	-	-	234 940
21	Прочие обязательства	597 836	2 593	32 387	2 994	559 862
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредит- ного характера, прочим возмож- ным потерям и операциям с резид- ентами оффшорных зон	94 917	-	90 008	4 909	-
23	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	31 097 042	30 058	6 528 473	23 743 537	794 974

Ниже представлены показатели Отчета о финансовых результатах Банка по сегментам деятельности за первый квартал 2021 года.

тысяч рублей

Наименование статьи	Всего	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Рознич- ный биз- нес	Прочее
Процентные доходы	371 139	128 454	202 991	39 694	-
Процентные расходы	(247 032)	(447)	(34 005)	(212 580)	-
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стои- мости через прибыль или убыток	17 743	17 743	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	33 323	33 323	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	432 654	432 654	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридиче- ских лиц	4	4	-	-	-
Комиссионные доходы	216 706	473	135 636	80 597	-
Комиссионные расходы	(73 808)	(32 376)	-	(41 432)	-
Чистые доходы от операций с иностранной валю-	(2 091)	(2 091)	-	-	-

Наименование статьи	Всего	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Рознич- ный биз- нес	Прочее
той					
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	121 500	146 070	954 191	(969 663)	(9 098)
Прочие операционные доходы	29 989	-	2 377	11 491	16 121
Чистые операционные доходы по сегментам	900 127	723 807	1 261 190	(1 091 893)	7 023
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	(12 220)	(99)	(3 785)	(8 026)	(310)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 120	1 120	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(7 949)	(7 949)	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	(40 586)	-	(40 953)	70	297
Операционные расходы	(352 425)	(3 269)	(30 611)	(51 022)	(267 523)
Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам	488 067	713 610	1 185 841	(1 150 871)	(260 513)
Возмещение (расход) по налогам	7 965	-	-	-	7 965
Прибыль (убыток) по сегментам	480 102	713 610	1 185 841	(1 150 871)	(268 478)

Ниже представлены показатели Отчета о финансовых результатах Банка по сегментам деятельности за 2020 год.

тысяч рублей

Наименование статьи	Всего	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Рознич- ный биз- нес	Прочее
Процентные доходы	1 511 909	435 204	911 972	164 733	-
Процентные расходы	(1 201 040)	(5 414)	(127 224)	(1 068 402)	-
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 815	8 815	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	47 810	47 810	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	224 441	224 441	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2 039	2 039	-	-	-
Комиссионные доходы	850 068	1 715	554 692	293 661	-
Комиссионные расходы	(293 321)	(148 934)	-	(144 387)	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 686 282)	(1 686 282)	-	-	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 589 567	2 793 975	(124 893)	(969 663)	890 148
Прочие операционные доходы	139 330	4	4 575	59 493	75 258
Чистые операционные доходы по сегментам	2 193 336	1 673 373	1 219 122	(1 664 565)	965 406
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(143 264)	(5 197)	(86 894)	(42 750)	(8 423)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 295)	(1 295)	-	-	-

Наименование статьи	Всего	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Рознич- ный биз- нес	Прочее
Изменение резерва на возможные потери и оце- ночного резерва под ожидаемые кредитные убыт- ки по ценным бумагам, оцениваемым по аморти- зированной стоимости	(8 069)	(8 069)	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	(53 985)	(41)	(54 046)	(2)	104
Операционные расходы	(1 398 089)	(13 686)	(120 420)	(197 978)	(1 066 005)
Прибыль (убыток) до налогообложения по сег- ментам	588 634	1 645 085	957 762	(1 905 295)	(108 918)
Возмещение (расход) по налогам	(138 184)	-	-	-	(138 184)
Прибыль (убыток) по сегментам	450 450	1 645 085	957 762	(1 905 295)	(247 102)

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

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 первый квартал
2021 года и 2020 год:

тысяч рублей

Операции	Акционеры		Ключевой управ- ленческий персо- нал		Прочие связанные стороны		Итого	
	Первый квартал 2021	2020	Первый квартал 2021	2020	Первый квартал 2021	2020	Первый квартал 2021	2020
Кредиты клиентам								
Кредиты на начало отчетного периода	59	-	6852	9026	120761	136908	127672	145934
Кредиты, предоставленные в течение отчетного периода	5951	16384	6722	29974	158	7285	12831	53643
Кредиты, погашенные в тече- ние отчетного периода	(6010)	(16325)	(7748)	(32148)	(2565)	(23432)	(16323)	(71905)
Кредиты на конец отчетно- го периода	-	59	5826	6852	118354	120761	124180	127672
Сформированный резерв								
Резерв на начало отчетного периода	1	-	137	181	72856	66632	72994	66813
Создание /восстановление резерва	(1)	1	(20)	(44)	(1508)	6224	(1529)	6181
Резерв на конец отчетного периода	-	1	117	137	71348	72856	71465	72994
Кредиты клиентам за мину- сом резерва на начало от- четного периода	58	-	6715	8845	47905	70276	54678	79121
Кредиты клиентам за мину- сом резерва на конец отчет- ного периода	-	58	5709	6715	47006	47905	52715	54678
Проценты, полученные по кредитам клиентам	7	67	149	934	24	11614	180	12615
Гарантии и поручительства, выданные Банком связанной стороне								
Гарантии и поручительства, выданные Банком в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	-	-	-
Гарантии и поручительства, выданные Банком на конец отчетного периода	-	-	-	-	9470	-	9470	-

Ниже указаны объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за первый квартал 2021 года и 2020 год:

тысяч рублей

Операции	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	Первый квартал 2021	2020	Первый квартал 2021	2020	Первый квартал 2021	2020	Первый квартал 2021	2020
Текущие счета и депозиты								
Текущие счета и депозиты на начало отчетного периода	1169746	935223	268394	107735	457645	120923	1895785	1163881
Средства, привлеченные в течение отчетного периода	1654017	3509382	484469	2496705	4283832	26008466	6422318	32014553
Средства, возвращенные в течение отчетного периода	(1325335)	(3274859)	(534996)	(2336046)	(4565810)	(25671744)	(6426141)	(31282649)
Текущие счета и депозиты на конец отчетного периода	1498428	1169746	217867	268394	175667	457645	1891962	1895785
Доходы и расходы								
Процентные расходы за отчетный период	3916	10137	774	2095	863	4721	5553	16953
Комиссионные доходы за отчетный период	64	226	82	316	4136	21608	4282	22150

Ниже представлена информация о сроках осуществления (завершения) расчетов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01 апреля 2021 года:

тысяч рублей

Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Кредиты клиентам	-	20 213	5 873	98 094	124 180
Текущие счета и депозиты	170 612	37 198	1 681 053	3 099	1 891 962

Ниже представлена информация о сроках осуществления (завершения) расчетов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01 января 2021 года:

тысяч рублей

Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Кредиты клиентам	-	72	27 098	100 502	127 672
Текущие счета и депозиты	441 645	268 472	1 185 668	-	1 895 785

По кредитам, предоставленным связанным лицам, по состоянию на 01.04.2021 года и на 01.01.2021 года оформлено обеспечение на сумму 98 520 тысяч рублей (25 501 тысяч рублей – оборудование, 73 019 тысяч рублей – недвижимость).

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.

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка.

тысяч рублей

Наименование	Первый квартал 2021 года	Первый квартал 2020 года
Краткосрочные вознаграждения Правлению	5 938	7 002
Вознаграждения Совету Директоров	-	-
Итого:	5 938	7 002

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

В 1 квартале 2021 года и 2020 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 разводненной 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 01.04.2021	На 01.01.2021
Базовая прибыль, рубли	480 102 456	450 450 125
Убыток, рубли	-	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, штуки	250 000	250 000
Базовая прибыль на акцию, рубли	1 920	1 802

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



Белафин С.Ю.

Главный бухгалтер



Ковтанюк А.А.

Начальник отдела отчетности и свода дня Шкурыгина Л.В.

Тел. (423) 2022417

Дата: 13.05.2021г.