

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ПРИМОРЬЕ»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
(ПАО АКБ «ПРИМОРЬЕ») ЗА 2018 ГОД**

Введение

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая отчетность») и пояснительная информация к годовой 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 № 4212-У от 24 ноября 2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций» (далее – «Указание № 4212-У»);
- Указания Банка России № 4638-У от 6 декабря 2017 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4638-У»).

В состав годовой отчетности входят следующие публикуемые формы отчетности:

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

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно), по состоянию на 1 января 2019 года.

Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах за 2018 год, Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, Отчет об изменениях в капитале кредитной организации, Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности и Отчет о движении денежных средств на 1 января 2019 года, а также пояснительная информация к годовой отчетности за 2018 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

Пояснительная информация к годовой отчетности является ее неотъемлемой частью, обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе публикуемых форм годовой отчетности, включает в себя показатели деятельности всех внутренних структурных подразделений Банка, учитывает события после отчетной даты и включает сопоставимые между собой показатели текущего и предыдущего отчетных периодов.

При формировании пояснительной информации Банк руководствовался Указанием № 4638-У, а также требованиями МСФО и разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации (далее – «МСФО»).

Годовая 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 2018 год и по состоянию на 1 января 2019 года, требуемая к раскрытию согласно пункта 1.2 Указания № 4638-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 18 июля 2019 года.

Годовая отчетность будет направлена на утверждение годовому общему собранию акционеров Банка, которое планируется к проведению не позднее 30 июня 2019 года.

I. Общая информация о Банке.

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

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

Изменений наименования, места нахождения и адреса Банка в 2018 году по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

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

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

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

Банк с 4 ноября 2004 года является участником системы обязательного страхования вкладов (под номером 147 по реестру), утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 года «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% суммы вкладов в кредитных организациях, но не более 1,400 тысяч рублей на одно физическое лицо и (или) индивидуального предпринимателя в случае отзыва у кредитной организации лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи (сумма возмещения установлена Федеральным законом № 451-ФЗ от 29 декабря 2014 года «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». С 1 января 2019 года на основании Федерального закона № 322-ФЗ от 3 августа 2018 года «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» действие системы государственного страхования вкладов было распространено также на малые предприятия, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведущемся в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

ПАО АКБ «Приморье» не является головной кредитной организацией банковской группы и не является участником банковской группы/ банковского холдинга.

Акционеры ПАО АКБ «Приморье».

№ п/п	Акционер	Количество акций (доля) акционера, %		Изменение за отчетный период, %
		На 01.01.2019	На 01.01.2018	
1	Белоброва Лариса Дмитриевна	54,17	54,17	-
2	Передрий Елена Оскаровна	6,21	6,21	-
3	Company of limited «Anchor Worldwide Limited»	10,00	10,00	-
4	KDV CZ S.R.O.	6,28	6,28	-
5	Линецкая Ольга Николаевна	6,17	6,17	-
6	Прочие акционеры, владеющие менее 5,00% акций Банка	17,17	17,17	-
	Итого	100,00	100,00	-

На 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года Банк находится под фактическим контролем Белобровой Ларисы Дмитриевны. Изменений в составе и структуре акционеров Банка в отчетном периоде не произошло.

По состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года обыкновенные именные акции ПАО АКБ «Приморье» (государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг 10103001В, дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг 09.08.1994 года, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) RU000A0DPNQ5) допущены к торгам в ПАО «Московская Биржа» и включены в Третий уровень Списка ценных бумаг, допущенных к организованным торгам в ПАО «Московская Биржа», без их включения в котировальные Списки (некотировальная часть Списка).

Информация о Председателе Правления и составе Правления Банка.

Управление Банком на 01.01.2019 года осуществляется единоличным исполнительным органом в лице Председателя Правления ПАО АКБ «Приморье» Белавина Сергея Юрьевича.

Председатель Правления Банка не владеет акциями Банка.

По состоянию на 01.01.2019 года в состав коллегиального исполнительного органа (Правления) Банка входят следующие лица:

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

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

Члены Правления Банка не владеют акциями Банка.

Информация о Председателе Совета директоров и составе Совета директоров Банка.

Председателем Совета директоров ПАО АКБ «Приморье» является Пономаренко Савелий Валентинович. Председатель Совета директоров Банка не владеет акциями Банка.

По состоянию на 01.01.2019 года в состав Совета директоров Банка входят следующие лица:

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

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

Член Совета директоров Банка Передрий Сергей Андреевич владеет долей в уставном капитале Банка в размере 0,04%. Остальные члены Совета директоров не владеют акциями Банка.

Информация о наличии обособленных внутренних структурных подразделений Банка.

По состоянию на 01.01.2019 года Банк имеет 17 Дополнительных офисов, расположенных на территории Приморского края, 2 Операционных офиса в г. Хабаровск и 1 Операционный офис в г. Южно-Сахалинск.

На 01.01.2018 года Банк имел 18 Дополнительных офисов, расположенных на территории Приморского края, и 1 Операционный офис в г. Хабаровск.

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

Списочная численность персонала Банка на 1 января 2019 года составила 984 человека, на 1 января 2018 года – 1 010 человека.

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

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

II. Краткая характеристика деятельности Банка.

Информация о характере операций и об основных направлениях деятельности Банка.

Банковские продукты для физических лиц:

- вклады;
- кредитование клиентов, получающих заработную плату на карточные счета в ПАО АКБ «Приморье»;
- рефинансирование кредитов клиентов;
- ипотечное кредитование клиентов;
- эмиссия и обслуживание банковских карт международных платежных систем VISA, MasterCard и Union Pay, карт национальной платежной системы «МИР» и кобейджинговых карт МИР-Maestro;
- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе:

- открытие и ведение банковских счетов в рублях, долларах США, евро, японских йенах, китайских юанях, корейских вонах, тайских батах, австралийских долларах, канадских долларах, новозеландских долларах, фунтах-стерлингах, швейцарских франках, гонконгских долларов, вьетнамских донгах;
- осуществление банковских денежных переводов со счета и без открытия счета и переводов без открытия счета по системам денежных переводов «Золотая Корона», «Вестерн Юнион»;
- валютно-обменные операции;
- индивидуальные банковские сейфы;
- операции с ценными бумагами (брокерская деятельность, доверительное управление ценными бумагами и средствами инвестирования);
- банковская гарантия «Аккредитив»;
- дистанционное банковское обслуживание через Интернет и мобильный банкинг.

Банковские продукты для юридических лиц:

- кредитование, в том числе:
 - коммерческие кредиты;
 - возобновляемые и не возобновляемые кредитные линии;
 - овердрафт;
 - вексельные кредиты;
- обслуживание внешнеэкономической деятельности, в том числе:
 - аккредитивы и документарное инкассо;
 - торговое финансирование;
 - валютный контроль;
 - форвардные сделки;
- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе:
 - валютно-обменные операции;
 - открытие и ведение расчетных счетов;
 - размещение средств на депозитах;
- дистанционное банковское обслуживание через Интернет;
- операции с ценными бумагами (брокерская деятельность, доверительное управление ценными бумагами и средствами инвестирования);
- эмиссия и обслуживание банковских зарплатных карт, а также корпоративных карт международной платежной системы VISA, локальных карт «Приморье», таможенных карт;
- торговый и мобильный эквайринг;
- выдача банковских гарантий;
- индивидуальные банковские сейфы.

Собственные казначейские операции Банка:

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

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

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

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

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

тысяч рублей				
Показатели	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение	Изменение (%)
Собственные средства (капитал) (по методике Банка России)	3 316 591	3 141 468	175 123	5,57
Всего активов	32 735 535	29 122 281	3 613 254	12,41
Чистая ссудная задолженность	6 838 561	7 450 998	(612 437)	(8,22)
Средства клиентов, в том числе:	27 729 108	25 635 951	2 093 157	8,16
- средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	21 633 479	20 985 500	647 979	3,09
Чистые вложения в ценные бумаги	15 654 267	13 525 206	2 129 061	15,74
	2018 год	2017 год	Изменение	Изменение (%)
Финансовый результат (после налогообложения)	504 315	251 182	253 133	100,78

За 2018 год Банком получена чистая прибыль в размере 504 315 тысяч рублей против чистой прибыли 251 182 тысяч рублей за 2017 год. Таким образом, финансовый результат увеличился на 253 133 тысяч рублей или на 100,78% по сравнению с прошлым годом.

Основные факторы, оказавшие влияние на указанный показатель, следующие:

- чистые процентные доходы до изменения величины резерва на возможные потери за 2018 год составили 86 719 тысяч рублей, увеличившись на 67 354 тысяч рублей или на 347,81% по сравнению прошлым годом;
- доходы по восстановлению резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, ценным бумагам и прочим потерям за 2018 год составили 22 527 тысяч рублей против расходов по досозданию указанных резервов в сумме 431 470 тысяч рублей в 2017 году;
- чистые комиссионные доходы и прочие операционные доходы за 2018 год составили 935 222 тысяч рублей, увеличившись на 12 675 тысяч рублей или на 1,37% по сравнению прошлым годом;
- чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты за 2018 год составили 954 478 тысяч рублей, снизившись на 183 751 тысяч рублей или на 16,14% по сравнению с прошлым годом;
- чистые доходы от операций с ценными бумагами, финансовыми активами до изменений величины резерва на возможные потери за 2018 год составили 10 298 тысяч рублей, снизившись на 35 059 тысяч рублей или на 77,30%;
- операционные расходы за 2018 год составили 1 284 678 тысяч рублей, снизившись на 43 010 тысяч рублей или на 3,24% по сравнению с прошлым годом;
- расходы по налогам за 2018 год составили 220 251 тысяч рублей, увеличившись на 105 093 тысяч рублей или на 91,26% по сравнению с прошлым годом.

Краткий обзор экономической среды за 2018 год.

Банк осуществляет деятельность в Российской Федерации, преимущественно в Дальневосточном федеральном округе, а также оказывает различные банковские услуги физическим и юридическим лицам из других регионов РФ. Экономика Российской Федерации в значительной степени адаптировалась к международным секторальным санкциям, введенным против нее рядом иностранных государств. Рост ВВП по итогам 2018 года составил 2,3% по отношению к 2017 году, в то время как по итогам 2017 года рост ВВП составил 1,6%.

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

Стоимость барреля нефти марки Brent снизилась на 01.01.2019 года относительно 01.01.2018 года на 19,16%, с 66,55 долларов США до 53,80 долларов США за баррель. Однако средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2018 года составила 69,8 долларов США за баррель против 53,4 долларов США за баррель в 2017 году. За этот же период курс рубля к доллару США ослаб с 57,66 руб. до 69,82 руб. (+21,09%). По итогам 2018 года средний курс составил 62,8 рублей за доллар США. Изменения цен на нефть и курса доллара США за 2018 год являются существенными, при этом значительно коррелируют между собой. Ослабление курса рубля в т.ч. объясняется оттоком капитала из развивающихся стран и ростом геополитической напряженности. Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров операций Банка. Ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

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

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

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

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

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

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в январе 2018 года изменило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». Агентство Standard&Poog's в феврале 2018 года повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного уровня «BBB-» с прогнозом «стабильный». В январе 2019 года Агентство Standard&Poog's подтвердило рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на инвестиционном уровне «BBB-», прогноз «стабильный». В феврале 2019 года Агентство Moody's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «Ba1» до инвестиционного уровня «Baa3», изменив прогноз с «позитивного» на «стабильный». Таким образом, три ведущих международных рейтинговых агентства присвоили РФ инвестиционный рейтинг, что является положительным аргументом для инвесторов, рассматривающих возможность вложения капитала в Российскую Федерацию.

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

III. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка.

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 годовой 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 2018 год самостоятельно определена кредитной организацией - эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета ПАО АКБ «Приморье» на 2018 год № 233-БУХ утверждена Правлением и подписана Председателем Правления банка 28.12.2017 года, протокол № 78 и введена в действие с 01.01.2018 года.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п. 12. Общей части I. Положения Банка России № 579-П от 27 февраля 2017 года «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение № 579-П») и определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с:
- Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;

- Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Положением ЦБ РФ от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Положением ЦБ РФ от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- Указанием Банка России № 4212-У от 24 ноября 2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций»;
- Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- Положением ЦБ РФ от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положением ЦБ РФ от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Инструкцией ЦБ РФ от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- Положением ЦБ РФ от 27.11.2018 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»;
- Указанием ЦБ РФ от 07.07.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»;
- иных нормативно-правовых актов, регламентирующих порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций в Российской Федерации.

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

Во 2 квартале 2018 года в Учетную политику Банка внесены изменения в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4638-У от 06.12.2017 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указания Банка России № 4722-У от 15.02.2018 года о внесении изменений в Положение Банка России № 579-П в части, вступающей в силу с 01.07.2018 года (в т.ч. определен порядок переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты, с даты заключения договора по дате его исполнения или по дате прекращения по нему требований и обязательств по договорам, на которые не распространяется Положение Банка России № 372-П в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, с отражением результатов переоценки на новых балансовых счетах 47421(А)/47424(П) «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)»).

В 1-ом, 3-ем и 4-ом квартале 2018 года в Учетную политику Банка изменения не вносились.

В течение 2018 года иные изменения, не связанные с изменениями законодательства РФ в сфере ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности кредитных организаций, в Учетную политику Банка на 2018 год не вносились.

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

Отражение активов и обязательств.

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

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

Признание доходов и расходов.

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

Информация о доходах, расходах, финансовых результатах (прибыль или убыток), об изменении статей прочего совокупного дохода и совокупном финансовом результате (прибыль или убыток после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода) отражается Банком в «Отчете о финансовых результатах за период с 1 января по _____ 20__ года» (далее – «ОФР») по форме Приложения к Положению Банка России № 446-П.

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

Доходы и расходы Банка формируются при проведении операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на дату начисления.

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется ежедневно.

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

Критерий существенности.

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

Методы оценки и учета отдельных операций Банка.

Операции с ценными бумагами.

Бухгалтерские записи по отражению в учете вложений в ценные бумаги и операций с ценными бумагами, осуществляются на основании первичных учетных документов.

Аналитический учет ценных бумаг осуществляется в соответствии с нормативными требованиями Банка России в разрезе выпусков и отдельных ценных бумаг.

Аналитический учет вложений в ценные бумаги одного выпуска ведется в разрезе отдельных ценных бумаг или их партий по каждому договору (сделке) на их приобретение по мере зачисления на соответствующий счет второго порядка. При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на себестоимость выбывающих, списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, делятся на две категории:

1. Справедливая стоимость ценных бумаг может быть надежно определена:

- учет ведется по справедливой стоимости;
- резерв на возможные потери не формируется;
- ценные бумаги переоцениваются;
- суммы переоценки относятся в состав прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учете на счетах по учету добавочного капитала;
- при выбытии ценных бумаг, суммы переоценки, приходящиеся на выбывающие ценные бумаги, переносятся на счета по учету доходов или расходов.

2. Справедливая стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена:

- учет ведется по себестоимости (в соответствии с условиями договора);
- ценные бумаги не переоцениваются;
- формируется резерв на возможные потери.

Учет ценных бумаг, удерживаемых до погашения, ведется:

- по цене приобретения;
- формируется резерв на возможные потери.

В целях единообразия отражения в бухгалтерском учете финансового результата по операциям с ценными бумагами Банком установлен метод ФИФО – метод оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг, который определяет порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска при их выбытии (реализации). В соответствии с методом ФИФО себестоимость реализованных (выбывших) ценных бумаг принимается в сумме, равной себестоимости первых по времени приобретения ценных бумаг.

Переклассификация ценных бумаг между категориями «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые для погашения» возможна только в случаях, разрешенных законодательством РФ, и осуществляется в соответствии с Порядком формирования портфеля ценных бумаг ПАО АКБ «Приморье» и Инструкцией по осуществлению дилерских операций с ценными бумагами в ПАО АКБ Приморье». Дата межпортфельного перевода принимается временем зачисления ценных бумаг для расчета финансового результата.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («прямое РЕПО») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются в качестве задолженности перед ЦБ РФ, другими кредитными организациями или клиентами юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, в зависимости от типа контрагента по данным сделкам.

Операции с производными финансовыми инструментами и конверсионные операции.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Датой прекращения признания производных финансовых инструментов является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

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

Операции по кредитованию физических и юридических лиц.

Ссуды, предоставленные Банком всем категориям заемщиков, отражаются по сумме основного долга и обесцениваются на величину сформированного по ним резерва на возможные потери, учитываемый на отдельных пассивных счетах.

Учетная политика Банка в отношении операций по кредитованию физических и юридических лиц изложена во внутренних нормативных документах Банка. Внутренние нормативные документы устанавливают порядок бухгалтерского учета операций по предоставлению и возврату (погашению) клиентами Банка полученных денежных средств, независимо от того, имеют они или не имеют расчетные, текущие, депозитные счета в Банке.

Погашение процентов производится в сроки, предусмотренные договором. Проценты по привлеченным и размещенным денежным средствам начисляются Банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемым на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня. Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка ежедневно, в разрезе каждого договора нарастающим итогом. Начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-ой, 2-ой и 3-ей категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-ой и 5-ой категории качества, начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

Основные средства.

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

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

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

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

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

Начисление амортизации по объектам ОС производится линейным способом.

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

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

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

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

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

Переоценка остальных объектов основных средств не производится.

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

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

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

го 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 принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

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

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

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

Переоценка нематериальных активов не производится.

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

Начисление амортизации производится линейным способом.

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

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

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.

Материальные запасы.

Материальные запасы принимаются к учету в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (по себестоимости).

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

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

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

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

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

- уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

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

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав ДАП;

- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), за вычетом затрат, которые необходимо понести для передачи).

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

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

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

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

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

- первоначальной стоимости на дату признания объекта;

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

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.

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

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

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

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

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

- расход вероятен - уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения обязательства некредитного характера, вероятно (вероятность исполнения обязательств Банка свыше 50%);

- величина обязательства некредитного характера (т.е. сумма возможного расхода) может быть обоснованно оценена.

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в короткий срок (не более 90 дней) и включают наличные денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ, средства на корреспондентских счетах в других банках. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ, неснижаемые остатки на корреспондентских счетах, взносы в гарантийный фонд платежной системы.

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».

Изменений учетной политики в отношении определения состава денежных средств и их эквивалентов в 2018 году не было.

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

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

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

этих счетах сделки учитываются с даты заключения до наступления первой по сроку даты поставки иностранной валюты или расчетов.

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

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

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

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

Описание в отношении финансовых активов, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери.

- критерии, используемые для списания сумм резервов на возможные потери:

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 Банка России № 590-П, - актов уполномоченных государственных органов, а именно: 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 вышеуказанных документов, 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:

- по задолженности по ссудам заемщиков, кроме задолженности по ссудам, предоставленным акционеру (акционерам), участнику (участникам) Банка и (или) его аффилированным лицам, должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов, если отсутствие необходимости подтверждения указанными актами не предусмотрено решением Правления Банка;

- по задолженности по ссудам, предоставленным акционеру (акционерам), участнику (участникам) Банка и (или) его аффилированным лицам, должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов.

- критерии, используемые для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения:

Банк регулярно оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о финансовых результатах по мере их понесения. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;

- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Формирование резервов на возможные потери по финансовым активам (включая приобретенные права требования) осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П; формирование резервов на возможные потери по обязательствам по выданным банковским гарантиям/ по предоставлению денежных средств осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 611-П на основании отдельных внутрибанковских методик и регламентирующих документов.

Основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения по балансовым стоимостям ценных бумаг:

- финансовое положение эмитента ценных бумаг;
- степень исполнения эмитентом обязательств по выпущенным ценным бумагам;
- степень вероятности банкротства или реорганизации эмитента ценных бумаг;
- состояние биржевых и внебиржевых котировок (падение котировок, отсутствие котировок по ранее котирувавшимся ценным бумагам);
- результат ретроспективного анализа сроков погашения эмитентом задолженности по ранее выпущенным обязательствам, дающий основания полагать, что всю сумму основного долга (номинальную стоимость ценной бумаги для долговых обязательств) взыскать не удастся;
- изменение уровня доходности ценных бумаг;
- иные факторы (обстоятельства).

Под вложения в долговые обязательства «удерживаемые до погашения» и долговые обязательства, не погашенные в срок, формируются резервы на возможные потери.

Под долговые ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков обесценения. Решение о невозможности надежного определения их справедливой стоимости, наличии признаков обесценения ценных бумаг принимается Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью.

Критериями признания случаев невозможности надежного определения справедливой стоимости долговой ценной бумаги, определения признаков ее обесценения являются:

- для долговых ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ: решение биржи об их включении в котируемый список «Д», либо снижение справедливой стоимости более чем на 50% от номинала и нахождение на этом уровне в течение более чем 10 торговых дней, либо отсутствие более чем за последние 60 торговых дней информации о средневзвешенной цене, представляемой в биржевой информации организатора торгов;
- для долговых ценных, не обращающихся на ОРЦБ: снижение справедливой стоимости более чем на 50% от номинала и нахождение на этом уровне в течение более чем 10 торговых дней.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи».

Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг может быть признана надежной по обращающимся на ОРЦБ долевым ценным бумагам, если их стоимость находится в интервале между минимальными и максимальными ценами сделок, зарегистрированных организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Долевые ценные бумаги, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи», по которым отсутствует котировка на активном рынке и соответственно справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости (в соответствии с условиями договора).

В случае, когда справедливая стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена, и не может быть установлена, исходя из условий договора, используется метод чистых активов (так называемый затратный подход), который применяется и для налогообложения операций с ценными бумагами, не обращающимися на ОРЦБ в соответствии с Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 9 ноября 2010 г. N 10-66/пз-н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации». Для оценки стоимости чистых активов используется бухгалтерская отчетность на конец отчетного периода, предшествующего дате оценки.

Последующая оценка вложений в долевые ценные бумаги данной категории осуществляются путем формирования резервов на возможные потери.

Элементами расчетной базы резерва по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (включая операции с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания), являются требования к контрагенту по возврату ценных бумаг, определенные на основании остатков по счетам учета ценных бумаг, переданных без прекращения признания, а также остатков по счетам учета ценных бумаг, переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе, с учетом их переоценки.

При формировании резервов по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переоцениваемыми по справедливой стоимости, оценка риска осуществляется по необеспеченной части (положительная разница между величиной требований по возврату ценных бумаг и величиной обязательств по возврату денежных средств) - исходя из оценки риска в отношении контрагента.

- описание порядка 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 Банком переданы покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, Банк больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им.

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 справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признается 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.

Признание в бухгалтерском учете процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг Банк осуществляет только 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.
- Возникающие по договору РЕПО доходы первоначального покупателя признаются процентными доходами, полученными за предоставление денежных средств.
- Возникающие по договору РЕПО доходы первоначального продавца признаются процентными доходами, полученными за предоставление ценных бумаг.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к I - III категориям качества, получение доходов признается Банком определенным, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником (заемщиком).

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Процентные доходы, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах,

по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Возникающие по договору РЕПО расходы первоначального продавца признаются процентными расходами, уплаченными за привлечение денежных средств.

Возникающие по договору РЕПО расходы первоначального покупателя признаются процентными расходами, уплаченными за привлечение ценных бумаг.

Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Начисленные в период обращения процентных (купонных) долговых ценных бумаг расходы в бухгалтерском учете отражаются не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца в соответствии с условиями обращения соответствующих долговых ценных бумаг.

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

- описание учетной политики в отношении финансовых активов, по которым условия договоров были пересмотрены и которые в ином случае были бы просроченными или обесцененными:

Изменение кредитных условий по заключенным кредитным сделкам с юридическими и физическими лицами, в том числе реструктуризация кредитных продуктов, то есть изменение на основании соглашений с заемщиком существенных условий первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета. Основанием для изменения условий договоров могут являться:

- обращение заемщика;
- просрочка платежей;
- ухудшение финансового состояния, обеспечения;
- изменения в технологическом, производственном, инвестиционном циклах заемщика;
- сбои в ходе финансируемых работ;
- неисполнение дополнительных условий пользования кредитом;
- не предоставление Банку бухгалтерской отчетности и других необходимых документов;
- другие основания или обстоятельства.

Принятие решения по заявке заемщика на изменение условий кредитной сделки осуществляется на основании изучения финансового состояния заемщика, источников погашения кредита и других обстоятельств.

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

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

- в какой момент времени практически все значительные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовые активы, передаются другим организациям;
- в какой момент времени практически все значительные 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.

Банк использует расчетные оценки и допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в годовой отчетности суммы и балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и суждения подвергаются постоянному критическому анализу и основаны на прошлом опыте и других факторах, в т.ч. на ожиданиях относительно будущих событий, которые, как предполагает руководство Банка, являются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. Указанные оценки и суждения основаны на информации, доступной руководству Банка на дату составления годовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Основными допущениями и источниками неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большей долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года являются:

Формирование резервов на возможные потери.

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

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

Информация о величине сформированных резервов на возможные потери представлена в подразделах 1, 5, 6, 7 и 14 раздела 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 подразделе 12 раздела IV пояснительной информации.

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

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

В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банк вправе отразить в бухгалтерском учете отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

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

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

- вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогноз получения налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе будет уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

С 2017 года из Налогового кодекса исключены положения о возможности переноса убытка на будущее только в течение десяти лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток. При этом в отчетные (налоговые) периоды, начиная с 01.01.2017 года по 31.12.2020 года, перенос убытков ограничен в размере 50% процентов от налоговой прибыли текущего отчетного периода, рассчитанной без учета переноса убытков прошлых лет.

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

Налоговые обязательства.

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

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

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

Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2019 год.

1. Учтены изменения Положения Банка России № 579-П в соответствии с Указаниями Банка России № 4555-У от 02.10.2017г. в связи с переходом кредитных организаций на нормы МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в бухгалтерском учете, № 4722-У от 15.02.2018г., № 4965-У от 12.11.2018г., а также учтены требования новых отраслевых стандартов бухгалтерского учета финансовых инструментов (Положения Банка России №№ 604-П, 605-П, 606-П от 02.10.2017г. с изменениями от 21.06.2018г. №№ 4826-У, 4827-У, 4828-У), в частности:

- введены новые оценочные категории: СС (справедливая стоимость при первоначальном признании для всех финансовых инструментов, последующая – для кредитов, учтенных векселей), АС (амортизированная стоимость), «упущенная выгода» по кредитным линиям и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОР) для последующего отражения в бухгалтерском учете результатов оценок в виде корректировок стоимости финансового инструмента (ФИ) и резерва на возможные потери (РВП) по финансовым активам;

- введены новые корректировочные счета/ счета переоценки кредитов, учтенных векселей 474% и 5%, которые будут корреспондировать со сч.706% «Финансовый результат текущего года»/ сч.106% «Добавочный капитал» – для корректировки стоимости ФИ до СС/ АС, а также РВП до ОР;

- в соответствии с новыми стандартами Банк прекращает начисление проблемных процентных доходов на «внебалансе» - соответственно, счет 916% исключен из рабочего плана счетов Банка (остатки по счету 916% подлежат переносу в 1-й р/день 2019 на счета 47427/ 459% (если просроченные) в корреспонденции со счетом 706%, с начислением РВП);

- кредитные линии (КЛ) и «овердрафты» будут учитываться на одном внебалансовом счете второго порядка 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств» (счет 91316 (неиспользованные КЛ) исключен из рабочего плана счетов Банка);

- изменен порядок бухгалтерского учета затрат по сделке с ФИ (не возмещаемые гос. пошлины, расходы на оплату консультационных, информационных и регистрационных услуг, вознаграждения, уплачиваемые посредникам, организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок и др.);

- отражаются по всем ФИ (кроме ценных бумаг) первоначально как дебиторская задолженность в корреспонденции с кредиторской;

- далее на расходах существенные затраты отражаются равномерно по ФИ (кроме ценных бумаг), учитываемым по АС/ по СС через прочий совокупный доход (ПСД) (исходя из ожидаемого срока ФИ);

- существенные затраты по сделкам с ценными бумагами, учитываемым по АС/ по СС через ПСД, включаются в их стоимость при первоначальном признании;

- затраты по ФИ, учитываемым по СС через ПУ, не включаются в стоимость ФИ, а относятся непосредственно на расходы - единовременно;

- не существенные затраты по сделке - единовременно отражаются на расходах в том месяце, в котором был признан ФИ;

- изменен порядок БУ прочих доходов по кредитам (комиссии за подготовительную работу: оценка фин. состояния заемщика, оформление залога, согласование условий по инструменту, подготовка и обработка документов, а также оформление операции и др.):

- отражаются первоначально как дебиторская задолженность в корреспонденции с кредиторской;
- далее существенные прочие доходы отражаются равномерно (исходя из ожидаемого срока финансового актива (ФА))/ не существенные – единовременно в том месяце, в котором был признан ФА;

- изменен порядок БУ вознаграждений по банковским гарантиям (БГ) и КЛ:

- первоначальное отражение вознаграждения осуществляется как дебиторская задолженность в корреспонденции с кредиторской;

- далее отражаются равномерно (исходя из срока договора);

- изменен порядок БУ неустоек – при начислении используется счет 60323 вместо счета 47423;

- исключены доходы (счета 613%) и расходы (счета 614%) будущих периодов;

- введено использование счета 47444 «Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам» для учета сумм полученных процентов, подлежащих отнесению на доходы в последующих отчетных периодах;

- определено что вся процедура оценки/ учета ФИ делится на 2 стадии:

I - первоначальное признание.

При первоначальном признании ФИ учитываются по СС, СС определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" на основании оценочных суждений Банка.

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

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

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

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

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

Если заключен договор КЛ, согласно которому Банк обязан предоставить кредит по процентной ставке ниже рыночной, то рассчитывается «упущенная выгода» и отражается на расходах в корреспонденции с новым счетом 47503 «Обязательства по предоставлению денежных средств». Отрицательная разница между БС и СС договора КЛ, 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.

II - последующая классификация и учет.

1) В соответствии с решением ОГУТРИЛ после первоначального признания ФИ отражаются в БУ (ФА исходя из бизнес-модели, используемой для управления ФА и с учетом характеристик ФА, связанных с предусмотренными договором денежными потоками):

- По АС (вклады/депозиты (ФЛ и ЮЛ/ИП), собственные векселя, кредиты (ФЛ и ЮЛ/ИП), долговые ценные бумаги) 2-мя методами (АС определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на основании оценочных суждений Банка, оформляется Проф. суждением, которое является основанием для формирования процентных корректировочных проводок):

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

АС по методу ЭПС не определяется (т.е. применяется линейный метод), если договор в рынке и:

- сроком менее года;
- ИЛИ разница между АС по методу ЭПС и АС линейным методом НЕ существенная.

В остальных случаях применяется метод ЭПС для расчета АС.

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

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

- при существенной модификации (прекращение признания одного ФИ и признание другого ФИ).

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

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

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

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

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

ФИ, оцениваемые по АС, не переоцениваются, ОР – формируется.

ФА может:

А) НЕ являться кредитно-обесцененным при первоначальном признании: расчет процентов по ЭПС на основе АС без вычета ОР. ОР начисляется за 12 месяцев.

Б) Иметь признаки значительного увеличения кредитного риска, при этом не являться кредитно-обесцененным при первоначальном признании: расчет процентов по ЭПС на основе АС без вычета ОР. ОР начисляется за весь срок.

В) Стать кредитно-обесцененным ФА (с признаками будущего дефолта), при этом не являться таковым при первоначальном признании: расчет процентов по ЭПС на основе АС за вычетом ОР. ОР начисляется за весь срок.

Г) Являться кредитно-обесцененным при первоначальном признании – ЭПС корректируется на кредитный риск. ОР начисляется за весь срок.

- По СС через прочий совокупный доход (ПСД) (долговые ценные бумаги) (СС определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 и МСФО (IFRS) 9 на основании оценочных суждений Банка, оформляется Проф. суждением, которое является основанием для формирования корректировочных проводок).

ОР формируется.

- По СС через прибыль или убыток (ПУ) (долговые/ долевыми ценные бумаги) (СС определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 и МСФО (IFRS) 9 на основании оценочных суждений Банка, оформляется Проф. суждением, которое является основанием для формирования корректировочных проводок).

ОР не формируется.

После первоначального признания долговых ценных бумаг, за справедливую стоимость Банк принимает исходные данные 1 и 2 Уровня в соответствии с МСФО (IFRS) 13 (рыночные котировки без корректировок на активном рынке - 1 Уровень, котировки с корректировкой на НЕ активном рынке – 2 Уровень).

Изменение величины переоценки до СС ФА рассчитывается как разница между СС ФА на дату переоценки и БС ФА с учетом ранее отраженной переоценки.

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

2) После первоначального признания финансовые БГ и КЛ учитываются по наибольшей из следующих двух величин в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

- суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки,

ИЛИ

- первоначально признанной суммы стоимости ФИ за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами, установленными МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

При этом, корректируется РВП до наибольшей величины.

- установлено, что рыночные условия, методы определения справедливой стоимости ФИ в соответствии с МСФО (IFRS) 13, порядок определения АС, процедуры первоначального признания (прекращения признания), порядок классификации ФИ/ реклассификации ФА из категории в категорию (возможно только при изменении бизнес-модели, используемой для управления ФА), методика расчета ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9 прописаны в отдельном внутрибанковском документе;

- установлена периодичность расчета АС, СС ФИ (после первоначального признания ФИ корректировка его стоимости осуществляется: не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, в случае существенного изменения в течение месяца СС, а также на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение, на дату прекращения признания ФИ, на дату исполнения обязательств по вы-

данным БГ/ по КЛ, на дату изменения лимита по выдаче БГ/ по обязательствам по предоставлению денежных средств (КЛ); СС ценных бумаг - ежедневно);

- установлено, что критерии существенности определены с учетом п.7 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и прописаны в отдельной методике;

- установлено, что Банк формирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по ФА, оцениваемым по АС, по СС через ПСД, по обязательствам по выданным финансовым БГ и предоставлению денежных средств (КЛ/ в форме овердрафта), по прочим финансовым активам.

Способы оценки ожидаемых кредитных убытков, кредитное обесценение и ожидаемые кредитные убытки, кредитный риск, неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по ФА определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и прописаны в отдельных положениях по видам ФА.

Порядок документального оформления и составления профессионального оценочного суждения, порядок принятия и исполнения решений по формированию ОР также прописан в указанных положениях.

2. Учтены изменения Положения Банка России № 446-П в соответствии с Указаниями Банка России № 4556-У от 02.10.2017г., № 4858-У от 09.07.2018г., в т. ч. в связи с вводом в действие новых отраслевых стандартов бухгалтерского учета финансовых инструментов (Положения Банка России №№ 604-П, 605-П, 606-П от 02.10.2017г. с учетом изменений), в частности:

- добавлены новые символы ОФР:
 - корректировки, увеличивающие/ уменьшающие процентные/ операционные доходы/ расходы, на разницу между РВП и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки (отражаются в корреспонденции со счетами по учету корректировок РВП);
 - доходы/ расходы от переоценки предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым приобретены, прочих размещенных средств, в том числе прочих приобретенных прав требования, размещенных депозитов, учтенных векселей, оцениваемых по СС через ПУ;
 - доходы/ расходы от переоценки, не связанной с изменением кредитного риска, полученных кредитов, привлеченных депозитов юридических лиц, прочих привлеченных средств юридических лиц, привлеченных депозитов клиентов - физических лиц, прочих привлеченных средств клиентов - физических лиц, выпущенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по СС через ПУ;
- исключены не действующие символы ОФР:
 - доходы/ расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ);
 - доходы/расходы прошлых лет;
- заменены термины, включая в наименованиях символов ОФР:
 - ставка дисконтирования НА - эффективную процентную ставку (корректировки, увеличивающие/ уменьшающие процентные расходы/ доходы, на разницу между процентными расходами/ доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными расходами/ доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки);
 - ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи НА - ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (СС через ПСД);
 - ценные бумаги, удерживаемые до погашения НА – ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (АС);
 - дополнены наименования доходов от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери - оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки;
 - к учтенным векселям применены те же категории, что и к долговым ценным бумагам (по АС, СС через ПСД, СС через ПУ);
- исключена разбивка на валюты:
 - по доходам/ расходам от операций купли- продажи иностранной валюты в наличной форме;
 - по доходам/ расходам от операций купли- продажи иностранной валюты в безналичной форме;
 - по доходам/ расходам от переоценки средств в иностранной валюте;
- изменено содержание статей прочего совокупного дохода;
- уточнены условия признания доходов:
 - по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг доходы признаются в бухгалтерском учете не только при одновременном соблюдении условий, приведенных в п.3.1 Положения № 446-П, а также в соответствии с пунктами 31, 35-37 МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

3. Учтены изменения в Указание Банка России № 3054-У в соответствии с Указанием Банка России № 4964-У от 12.11.2018г., с учетом письма Банка России в адрес АБР № 18-1-3-5/287 от 28.02.2018г., в части изменения порядка отражения доходов/ расходов прошлых лет (исключены такие символы) – отражаются исходя из их экономического содержания на символах текущего года; не существенные ошибки прошлых лет отражаются по символам прочих доходов/ расходов.

4. Учтены изменения Положения Банка России № 372-П в соответствии с Указанием Банка России № 4611-У от 16.11.2017г., а именно:

- установлено, что нормы Положения Банка России № 372-П распространяются на договоры, определяемые производными инструментами в соответствии с Приложением А МСФО 9 (IFRS) «Финансовые инструменты».

Характер существенного некорректирующего события после отчетной даты.

Некорректирующих событий после отчетной даты за 2018 год, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, и на оценку его последствий в денежном выражении нет.

Некорректирующее событие после отчетной даты за 2017 год:

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

Под указанные ниже вложения в ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Наименование ценной бумаги	Дата переклассификации	Кол-во (шт)	Первоначальная стоимость переклассифицированных ценных бумаг (тысяч рублей)	Стоимость переклассифицированных бумаг на дату переклассификации (тысяч рублей)	Резерв на возможные потери, сформированный после переклассификации (тысяч рублей)
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками	22.02.2018	130 500	7 656 917	7 660 692	-
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками	27.02.2018	33 460	2 230 447	2 219 543	-
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	15.03.2018	21 500	1 353 386	1 366 465	13 665
Итого			11 240 750	11 246 700	13 665

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 01.01.2019	На 01.01.2018
Наличные денежные средства	3 960 420	2 833 171
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ, в т.ч.:	1 125 850	752 607
- обязательные резервы	226 246	208 048
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	678 898	771 004
- Российской Федерации	552 405	529 820
- Стран ОЭСР	126 493	241 184
Средства в платежных системах	37 648	21 812
Средства в торговых системах	11 106	79 050
Итого до вычета резерва на возможные потери	5 813 922	4 457 644
<i>Резерв по корреспондентским счетам в кредитных организациях, средствам в платежных и торговых системах</i>	<i>(4 118)</i>	<i>(1 130)</i>
Итого денежные средства и их эквиваленты	5 809 804	4 456 514

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

В состав средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях включены неснижаемые остатки на корреспондентских счетах на 01.01.2019 года в сумме 101 392 тысяч рублей, на 01.01.2018 года в сумме 121 479 тысяч рублей.

В состав средств в платежных системах входят взносы в гарантийный фонд на 01.01.2019 года в сумме 37 648 тысяч рублей, на 01.01.2018 года в сумме 21 812 тысяч рублей.

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

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

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

Уровень 1: 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 (нескорректируемым) активных рынков для идентичных активов или обязательств (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет – ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3):

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2019 года:

тысяч рублей

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

Учитывая, что по заключаемым Банком на внебиржевом рынке сделкам типа «форвард» рынок является неактивным, рыночная активность отсутствует, информация о текущих ценах отсутствует или является недоступной, то по данным финансовым инструментам применяется третий уровень иерархии оценки.

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2018 года:

тысяч рублей

Наименование показателя	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы				
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 523 795	-	-	13 523 795

3. Информация по каждому классу финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, 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 1 января 2019 года:

тысяч рублей

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы					
Денежные средства	3 960 420	3 960 420	-	-	3 960 420
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 125 850	-	1 125 850	-	1 125 850
Средства в кредитных организациях	723 534	-	723 534	-	723 534
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.:					
- межбанковские кредиты и депозиты	79 565	-	79 565	-	79 565
- прочая ссудная задолженность	6 758 996	-	-	7 134 657	7 134 657
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 411	-	-	1 411	1 411
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14 503 392	15 068 407	-	-	15 068 407
Прочие финансовые активы	1 630 836	-	1 616 749	14 087	1 630 836
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации (сделки РЕПО)	1 080 515	-	1 080 515	-	1 080 515
Средства кредитных организаций	1 845	-	1 845	-	1 845
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:					
- сделки РЕПО	881 381	-	881 381	-	881 381
- текущие и расчетные счета;	8 252 173	-	8 252 173	-	8 252 173
- срочные депозиты	18 595 554	-	-	18 463 529	18 463 529
Выпущенные долговые обязательства	30 503	-	30 503	-	30 503
Прочие финансовые обязательства	44 096	-	-	44 096	44 096

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 1 января 2018 года:

тысяч рублей

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы					
Денежные средства	2 833 171	2 833 171	-	-	2 833 171
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	752 607	-	752 607	-	752 607
Средства в кредитных организациях	870 736	-	870 736	-	870 736
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.:					
- межбанковские кредиты и депозиты	1 796 394	-	1 796 394	-	1 796 394
- прочая ссудная задолженность	5 654 604	-	-	5 899 224	5 899 224
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 411	-	-	1 411	1 411
Прочие финансовые активы	1 057 018	-	1 012 814	44 204	1 057 018
Пассивы					
Средства кредитных организаций	376	-	376	-	376
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:					
- текущие и расчетные счета;	7 159 573	-	7 159 573	-	7 159 573
- срочные депозиты	18 476 378	-	-	18 438 955	18 438 955
Выпущенные долговые обязательства	33 728	-	33 728	-	33 728
Прочие финансовые обязательства	47 908	-	-	47 908	47 908

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

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

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

Переводов финансовых активов и обязательств между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки справедливой стоимости в 2018 году и 2017 году не происходило.

Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

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

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

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 1 января 2019 года:

тысяч рублей				
Наименование статьи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Денежные средства	-	-	3 960 420	3 960 420
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 125 850	1 125 850
Средства в кредитных организациях	-	-	723 534	723 534
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	-	-	10
Чистая ссудная задолженность	-	-	6 838 561	6 838 561
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 150 875	-	1 150 875
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	14 503 393	14 503 392
Прочие финансовые активы	-	-	1 630 836	1 630 836
Итого финансовые активы	10	1 150 875	28 782 594	29 933 478
Нефинансовые активы				2 802 057
Итого активы				32 735 535

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 1 января 2018 года:

тысяч рублей				
Наименование статьи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Денежные средства	-	-	2 833 171	2 833 171
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	752 607	752 607
Средства в кредитных организациях	-	-	870 736	870 736
Чистая ссудная задолженность	-	-	7 450 998	7 450 998
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	13 525 206	13 525 206
Прочие финансовые активы	-	-	1 057 018	1 057 018
Итого финансовые активы	-	-	26 489 736	26 489 736
Нефинансовые активы				2 632 545
Итого активы				29 122 281

Все финансовые обязательства Банка по состоянию на 1 января 2019 года оцениваются по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств по производным финансовым инструментам на сумму 2 552 тысяч рублей (на 1 января 2018 года – отсутствуют).

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

тысяч рублей		
Наименование показателя	На 01.01.2019	На 01.01.2018
ПФИ, от которых ожидается увеличение будущих экономических выгод		
Сделки на условиях форвард (иностранная валюта), в т.ч.:	10	-
с базовым активом в долларах США	10	-
ПФИ, от которых ожидается уменьшение будущих экономических выгод		
Сделки на условиях форвард (иностранная валюта)	2 552	-
с базовым активом в долларах США	37	-
с базовым активом в китайских юанях	2 515	-

5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

тысяч рублей		
Наименование показателя	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Долговые корпоративные ценные бумаги, в т.ч.:	1 139 410	13 512 500
- Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	1 027 362	3 251 737
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	122 102	123 342
- Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	112 048	112 048
- Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками	-	10 148 715
Прочее участие	1 467	1 467
Итого до вычета резерва на возможные потери	1 262 979	13 637 309
<i>Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>(112 104)</i>	<i>(112 103)</i>
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 150 875	13 525 206

Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями, по состоянию на 01.01.2019 года включают ценные бумаги, переданные по договорам «прямого РЕПО», общей стоимостью 447 767 тысяч рублей (на 01.01.2018 года – отсутствуют).

Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2019 года представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными иностранными компаниями, имеют сроки погашения с 03.11.2020 года по 09.11.2020 года, купонный доход от 6,125% до 7,75% годовых. Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками, в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2019 года отсутствуют.

Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2018 года представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными иностранными компаниями и иностранными банками. Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями, имеют сроки погашения с 03.11.2020 года по 13.12.2022 года, купонный доход от 4,375% до 7,75% годовых. Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками, имеют сроки погашения с 01.05.2018 года по 15.09.2022 года, купонный доход от 2,25% до 6,125% годовых.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях РФ. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года имеют срок погашения 27.02.2019 года, купонный доход 7,50% годовых.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными российскими компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 года имеют срок погашения 25.10.2018 года, купонный доход не определен. Указанные ценные бумаги не были погашены эмитентом в установленный срок - Банком сформирован 100% резерв на возможные потери по вложениям в данные ценные бумаги.

Виды экономической деятельности эмитентов ценных бумаг.

тысяч рублей		
Наименование показателя	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Вложения в еврооблигации кредитных организаций - нерезидентов	-	10 148 715
Вложения в еврооблигации коммерческих организаций - нерезидентов	1 027 362	3 251 737
- Транспортные услуги	-	855 082
- Промышленность	1 027 362	2 396 655
Вложения в государственные и муниципальные облигации	122 102	123 342
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	122 102	123 342
Вложения в облигации коммерческих организаций	112 048	112 048
- Транспортные услуги	112 048	112 048
Прочее участие	1 467	1 467
- Издательская деятельность	55	55
- Лизинговая деятельность	3	3
- Финансовые телекоммуникации	1 409	1 409
Итого до вычета резерва на возможные потери	1 262 979	13 637 309
<i>Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>(112 104)</i>	<i>(112 103)</i>
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 150 875	13 525 206

**Географическая концентрация финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи
(кроме прочего участия).**

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

тысяч рублей		
<i>Страновая категория эмитента</i>	На 01.01.2018	Дата погаше- ния
<i>Российская Федерация</i>	235 390	
Облигации федерального займа (ОФЗ)	123 342	27.02.2019
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	112 048	25.10.2018
<i>Страны ОЭСР</i>	11 906 358	
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками и компаниями	11 906 358	с 01.05.2018г. по 30.03.2022
<i>Страны, не входящие в ОЭСР</i>	1 494 094	
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками и компаниями	1 494 094	с 16.04.2021 по 15.09.2022
Итого до вычета резерва на возможные потери	13 635 842	
<i>Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>(112 048)</i>	
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 523 794	

Ниже представлена информация за 2018 год об объемах операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи:

Тип операции	Вид эмитента				Итого
	Корпоративные облигации, вы- пущенные рос- сийскими ком- паниями	Облигации федераль- ного займа	Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностраннми банками	Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностраннми компаниями	
Остаток на 01.01.2018	112 048	123 342	10 148 715	3 251 737	13 635 842
Покупка ценных бумаг	-	-	-	-	-
Продажа ценных бумаг	-	-	-	-	-
Погашение ценных бумаг эмитентом	-	-	(465 690)	-	(465 690)
Переклассификация	-	-	(9 880 235)	(2 343 060)	(12 223 295)
Прочие изменения стоимости ценных бумаг	-	(1 240)	197 210	118 685	314 655
Остаток на 01.01.2019	112 048	122 102	-	1 027 362	1 261 512

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

тысяч рублей

Тип операции	Вид эмитента				Итого
	Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	Облигации федерального займа	Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками	Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	
Остаток на 01.01.2017	359 856	-	7 713 997	2 345 749	10 419 602
Покупка ценных бумаг	-	118 228	2 653 448	1 236 747	4 008 423
Продажа ценных бумаг	(330 441)	-	-	(424 306)	(754 747)
Погашение ценных бумаг эмитентом	-	-	-	-	-
Переклассификация	-	-	-	-	-
Прочие изменения стоимости ценных бумаг	82 633	5 114	(218 730)	93 547	(37 436)
Остаток на 01.01.2018	112 048	123 342	10 148 715	3 251 737	13 635 842

6. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

тысяч рублей

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Депозиты в Банке России	-	1 700 000
Межбанковские кредиты	76 565	96 394
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	4 135	-
Кредитный портфель, в том числе:	10 331 082	9 511 600
- кредиты, предоставленные физическим лицам	733 720	405 171
- кредиты, предоставленные юридическим лицам	9 597 362	9 106 429
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	325 861	298 940
Операции финансовой аренды (лизинга)	8 494	17 216
Итого до вычета резерва на возможные потери	10 746 137	11 624 150
<i>Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	<i>(3 907 576)</i>	<i>(4 173 152)</i>
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	6 838 561	7 450 998

Чистая ссудная задолженность представлена средствами, выданными в российских рублях российским юридическим лицам, за исключением межбанковских кредитов, номинированных в долларах США и размещенных в кредитной организации, расположенной в стране, входящей в ОЭСР.

Информация о видах предоставленных ссуд.

тысяч рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
		Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
1	Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей),				
	в том числе по видам предоставленных ссуд:	9 597 362	100,00	9 106 429	100,00
1.1	на финансирование бюджета	-	-	250 000	2,75
1.2	на погашение долговых обязательств	550 000	5,73	-	-

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
		Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
1.3	финансирование капитальных вложений	593 621	6,19	418 963	4,60
1.4	на пополнение оборотных средств	7 059 106	73,55	7 368 402	80,91
1.5	финансирование кап. вложений, пополнение оборотных средств	501 206	5,22	416 042	4,57
1.6	на предоставление и погашение займов третьим лицам	338 007	3,52	364 507	4,00
1.7	на приобретение и погашение ценных бумаг	288 515	3,01	288 515	3,17
1.8	приобретение основных средств	4 500	0,05	-	-
1.9	рефинансирование ссудной задолженности	262 407	2,73	-	-
	в том числе по категориям заемщиков	9 597 362	100,00	9 106 429	100,00
1.1.1	корпоративный бизнес	2 596 330	27,05	3 451 547	37,90
1.1.2	малый и средний бизнес	5 972 402	62,23	4 624 766	50,79
1.1.3	краевые и муниципальные предприятия	1 028 630	10,72	1 030 116	11,31
2	Кредиты физическим лицам, всего,				
	в том числе по видам:	733 720	100,00	405 171	100,00
2.1	потребительские цели	411 671	56,11	198 986	49,11
2.2	ипотечные кредиты	197 977	26,98	59 204	14,61
2.3	кредитные карты	124 072	16,91	146 981	36,28

Из приведенных выше данных видно, что большинство клиентов - юридических лиц используют полученные кредитные средства на пополнение оборотных средств, удельный вес данных кредитов составляет 73,55% к общей сумме выданных кредитов юридическим лицам.

Клиенты - физические лица используют полученные кредитные средства на потребительские цели, удельный вес данных кредитов составляет 56,11% к общей сумме выданных кредитов физическим лицам.

Информация о видах экономической деятельности заемщиков.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
		Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
1.	Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в том числе по видам деятельности:	9 597 362	100,00	9 106 429	100,00
1.1	добыча полезных ископаемых	-	-	-	-
1.2	обрабатывающие производства	864 783	9,01	1 828 924	20,08
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	403 000	4,20	460 500	5,06
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	26 990	0,28	107 259	1,18
1.5	строительство	2 022 417	21,07	1 861 148	20,44
1.6	транспорт и связь	341 982	3,56	336 630	3,70
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 136 101	32,68	2 487 768	27,32
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	717 417	7,48	695 870	7,64
1.9	органы государственного управления и местного самоуправления	550 000	5,73	250 000	2,74
1.10	прочие виды деятельности	1 534 672	15,99	1 078 330	11,84
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и ин-	5 972 403	62,23	4 624 766	50,79

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
		Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
	индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:				
2.1	индивидуальным предпринимателям	242 146	2,52	70 689	0,78

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

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
		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:	10 331 082	100,00	9 511 600	100,00
	По категориям заемщиков				
1.1	Юридические лица	9 355 216	90,56	9 035 740	95,00
1.2	Индивидуальные предприниматели	242 146	2,34	70 689	0,74
1.3	Физические лица	733 720	7,10	405 171	4,26
	По географической принадлежности	10 331 082	100,00	9 511 600	100,00
1.4	Приморский край	7 085 730	68,59	8 466 239	89,01
1.5	Прочие территории РФ	3 245 352	31,41	1 045 361	10,99
	По срокам до погашения	10 331 082	100,00	9 511 600	100,00
1.6	Овердрафты	83 557	0,81	156 042	1,64
1.7	До 180 дней	236 451	2,29	545 291	5,73
1.8	От 181 до 365 дней	2 385 311	23,09	1 529 170	16,07
1.9	От года до трех лет	3 924 196	37,98	3 803 300	39,99
1.10	Свыше трех лет	1 193 585	11,55	929 883	9,78
1.11	Просроченная задолженность	2 507 982	24,28	2 547 914	26,79
2	Структура просроченной задолженности	2 507 982	100,00	2 547 914	100,00
	По географической принадлежности	2 507 982	100,00	2 547 914	100,00
2.1	Приморский край	2 500 149	99,69	2 542 937	100,00
2.1.1	в том числе реструктурированные	1 803 196	71,90	1 761 582	69,14
	По категориям заемщиков	2 507 982	100,00	2 547 914	100,00
2.2	Юридические лица	2 455 713	97,92	2 501 901	98,19
2.2.1	в том числе реструктурированные	1 800 750	71,80	1 761 582	69,14
2.3	Физические лица	52 269	2,08	46 013	1,81
2.3.1	в том числе реструктурированные	2 446	0,10	2 633	0,10
	По срокам возникновения	2 507 982	100,00	2 547 914	100,00
2.4	До 180 дней	106 582	4,25	27 216	1,07
2.5	От 181 до 365 дней	10 269	0,41	85 289	3,35
2.6	Свыше года	2 391 131	95,34	2 435 409	95,58
3	Структура просроченной задолженности физических лиц	52 269	100,00	46 013	100,00
3.1	Потребительские цели	15 132	28,95	19 550	42,49
3.2	Ипотечные кредиты	167	0,32	-	-
3.3	Кредитные карты	18 359	35,12	18 604	40,43
3.4	Овердрафты	18 611	35,61	7 859	17,08

На 01.01.2019 года сумма реструктурированных кредитов составила 1 803 196 тысяч рублей, резерв создан на сумму 1 803 196 тысяч рублей.

На 01.01.2018 года сумма реструктурированных кредитов составила 1 764 215 тысяч рублей, резерв создан на сумму 1 764 215 тысяч рублей.

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

Информация о стоимости имущества, переданного в лизинг.

По состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года Банком передано в лизинг имущество:

тысяч рублей

Имущество, переданное в лизинг	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Оборудование	8 494	17 216
Резерв на возможные потери	(85)	(344)
Итого имущество, переданное в лизинг за вычетом резерва	8 409	16 872

Ниже представлена информация об объемах операций по кредитованию юридических и физических лиц в 2018 и 2017 годах:

тысяч рублей

Наименования показателя	Кредитный портфель		
	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица
Остаток на 01.01.2017 года	7 997 910	255 355	524 950
Выдача кредитов	15 600 534	1 115 601	770 848
Гашение кредитов	(14 507 084)	(1 300 267)	(885 880)
Списание кредитов за счет резерва	(55 620)	-	(4 747)
Остаток на 01.01.2018 года	9 035 740	70 689	405 171
<i>Резерв на 01.01.2018 года</i>	<i>(3 867 002)</i>	<i>(12 613)</i>	<i>(37 270)</i>
Остаток с учетом резерва на 01.01.2018 года	5 168 738	58 076	367 901
Выдача кредитов	17 072 416	768 650	1 217 761
Гашение кредитов	(16 467 122)	(597 193)	(889 212)
Списание кредитов за счет резерва	(285 818)	-	-
Остаток на 01.01.2019 года	9 355 216	242 146	733 720
<i>Резерв на 01.01.2019 года</i>	<i>(3 574 382)</i>	<i>(13 503)</i>	<i>(69 681)</i>
Остаток с учетом резерва на 01.01.2019 года	5 780 834	228 643	664 039
В том числе:			
Наименование показателя	Просроченная задолженность		
	Юридические лица, в т.ч. индивидуальные предприниматели	Физические лица	
Остаток на 01.01.2017 года	2 614 561	49 854	
Зачисление на счет просроченной задолженности	146 494	41 090	
Гашение просроченной задолженности	(203 534)	(40 184)	
Списание кредитов за счет резерва	(55 620)	(4 747)	
Остаток на 01.01.2018 года	2 501 901	46 013	
<i>Резерв на 01.01.2018 года</i>	<i>(2 501 901)</i>	<i>(27 672)</i>	
Остаток с учетом резерва на 01.01.2018 года	-	18 341	
Зачисление на счет просроченной задолженности	300 580	48 672	
Гашение просроченной задолженности	(60 950)	(42 416)	
Списание кредитов за счет резерва	(285 818)	-	
Остаток на 01.01.2019 года	2 455 713	52 269	
<i>Резерв на 01.01.2019 года</i>	<i>(2 455 713)</i>	<i>(51 489)</i>	
Остаток с учетом резерва на 01.01.2019 года	-	780	

7. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

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

тысяч рублей

Наименование типа ценной бумаги	До вычета резерва	Резерв на возможные потери	За вычетом резерва	Дата погашения	Ставка купона, (%)
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками	11 630 320	(3 883)	11 626 437	с 15.01.2019 по 15.09.2022	от 2,25 до 6,125
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	2 775 302	(27 753)	2 747 549	с 07.03.2022 по 13.12.2022	от 4,375 до 6,625
Корпоративные облигации, выпущенные российскими банками	130 713	(1 307)	129 406	09.12.2020	10,50
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14 536 335	(32 943)	14 503 392		

Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками, по состоянию на 01.01.2019 года включают ценные бумаги, переданные по договорам «прямого РЕПО», общей стоимостью в 1 075 516 тысяч рублей (на 01.01.2018 года – отсутствуют).

Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями, по состоянию на 01.01.2019 года включают ценные бумаги, переданные по договорам «прямого РЕПО», общей стоимостью в 783 524 тысяч рублей (на 01.01.2018 года – отсутствуют).

На 01.01.2019 года у Банка отсутствовали ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не погашенные эмитентами в установленный срок. Вложения Банка в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2018 года отсутствовали.

Информация о видах экономической деятельности эмитентов ценных бумаг.

тысяч рублей

Наименование типа ценной бумаги	На 01.01.2019
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками (страны ОЭСР)	11 630 320
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями (страны ОЭСР)	2 775 302
- Транспортные услуги	1 006 639
- Промышленность	1 768 663
Корпоративные облигации, выпущенные российскими банками	130 713
Итого до вычета резерва на возможные потери	14 536 335
<i>Резерв под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения</i>	<i>(32 943)</i>
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14 503 392

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

Прибыль от изменения справедливой стоимости, которая была бы признана в составе прочего совокупного дохода за 2018 год в случае, если бы вложения в данные ценные бумаги не были переклассифицированы, составила бы 532 074 тысяч рублей.

Ниже представлена информация за 2018 год об объемах операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения:

тысяч рублей

Тип операции	Вид эмитента			Итого
	Корпоративные облигации, выпущенные российскими банками	Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками	Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	
Остаток на 01.01.2018	-	-	-	-
Покупка ценных бумаг	130 002	-	-	130 002
Продажа ценных бумаг	-	-	-	-
Погашение ценных бумаг эмитентом	-	(452 597)	-	(452 597)
Переклассификация	-	11 800 617	2 656 011	14 456 628
Прочие изменения стоимости ценных бумаг	711	282 300	119 291	402 302
Остаток на 01.01.2019	130 713	11 630 320	2 775 302	14 536 335

8. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов.

Информация об изменении резерва на возможные потери за 2018 год:

тысяч рублей

Наименование показателя	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, средства на коррсчетах, а также начисленные процентные доходы	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Итого
Создание	(4 189 739)	(107 151)	(240 785)	(4 537 675)
Восстановление	4 166 933	107 151	208 057	4 482 141
Изменение резерва на возможные потери	(22 806)	-	(32 728)	(55 534)

Информация об изменении резерва на возможные потери за 2017 год:

тысяч рублей

Наименование показателя	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, средства на коррсчетах, а также начисленные процентные доходы	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Итого
Создание	(2 747 399)	(12 018)	-	(2 759 417)
Восстановление	2 394 899	57 132	-	2 452 031
Изменение резерва на возможные потери	(352 500)	45 114	-	(307 386)

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

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

тысяч рублей

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

По состоянию на 01.01.2019 года Банк заключил договоры «прямого РЕПО» с ЦБ РФ и одной российской некредитной финансовой организацией (на 01.01.2018 года – заключенные договоры отсутствовали) со сроками исполнения 9-10 января 2019 года, предметом которых являются указанные выше ценные бумаги.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, на 01.01.2018 года отсутствуют.

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

Балансовая стоимость ОФЗ 26208RMFS, переданных в залог по договору залога ценных бумаг N 14 от 17.05.2017 года по Контр - гарантии, выданной юридическому лицу, на 01.01.2018 года составила 121 508 тысяч рублей. Контр-гарантия предусматривает следующие условия: сумма Контр-гарантии: 65 000 тысяч рублей; вид: безотзывная; срок действия: с 27.05.2017 года по 05.06.2018 года включительно.

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

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

тысяч рублей

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

Переклассификация ценных бумаг в течение 2017 года не производилась.

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

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

11. Взаимозачет финансовых инструментов

На 1 января 2019 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете (ISDA, RISDA) либо аналогичных соглашений, составляли:

В тыс. руб.	Валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств	Валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств, зачтенных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Чистая сумма финансовых активов/обязательств, представленных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение	Чистая сумма
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	10	-	10	-	-	10
Сделки обратного РЕПО	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	23 976	-	23 976	-	-	23 976
Итого финансовых активов	23 986	-	23 986	-	-	23 986
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	2 552	-	2 552	-	(8 322)	(5 770)
Сделки прямого РЕПО	1 961 896	-	1 961 896	(1 961 896)	-	-
Прочие финансовые обязательства	789	-	789	-	-	789
Итого финансовых обязательств	1 965 237	-	1 965 237	(1 961 896)	(8 322)	(4 981)

На 1 января 2018 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, отсутствовали.

12. Информация по каждому классу основных средств.

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

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

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

тысяч рублей

Наименование показателя	Категории имущества					Итого
	Основные средства				Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств	
	Земля	Здания и сооружения	Мебель, офисное и прочее оборудование	Транспортные средства		
Остаточная стоимость на 1 января 2018	45 500	831 991	140 308	4 575	2 389	1 024 763
Балансовая стоимость на 1 января 2018	45 500	1 134 888	559 363	33 241	2 389	1 775 381
Приобретение	-	-	2 678	-	18 834	21 512
Выбытие	-	-	(10 722)	-	-	(10 722)
Перевод в ОС	-	-	19 297	-	(19 297)	-
Перевод из ДАП в ОС	-	-	-	1 497	-	1 497
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость 1 января 2019	45 500	1 134 888	570 616	34 738	1 926	1 787 668
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2018 (амортизация)	-	302 897	419 055	28 666	-	750 618
Амортизационные отчисления	-	7 524	33 043	1 352	-	41 919
Выбытие	-	-	(8 150)	-	-	(8 150)
Перевод в другую категорию	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 января 2019 (амортизация)	-	310 421	443 948	30 018	-	784 387
Остаточная стоимость на 1 января 2019	45 500	824 467	126 668	4 720	1 926	1 003 281

тысяч рублей

Наименование показателя	Категории имущества					Итого
	Основные средства				Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств	
	Земля	Здания и сооружения	Мебель, офисное и прочее оборудование	Транспортные средства		
Остаточная стоимость на 1 января 2017	43 460	755 294	172 335	5 695	4 507	981 291
Балансовая стоимость на 1 января 2017	43 460	1 015 595	566 161	33 241	4 507	1 662 964
Приобретение	-	-	-	-	5 654	5 654
Выбытие	-	-	(14 570)	-	-	(14 570)
Перевод в ОС	-	-	7 772	-	(7 772)	-
Перевод в ДАП	-	-	-	-	-	-
Переоценка	2 040	119 293	-	-	-	121 333

Наименование показателя	Категории имущества					
	Основные средства				Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств	Итого
	Земля	Здания и сооружения	Мебель, офисное и прочее оборудование	Транспортные средства		
Балансовая стоимость 1 января 2018	45 500	1 134 888	559 363	33 241	2 389	1 775 381
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2017 (амортизация)	-	260 301	393 826	27 546	-	681 673
Амортизационные отчисления	-	6 666	35 917	1 120	-	43 703
Выбытие	-	-	(10 688)	-	-	(10 688)
Перевод в другую категорию	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	35 930	-	-	-	35 930
Остаток на 1 января 2018 (амортизация)	-	302 897	419 055	28 666	-	750 618
Остаточная стоимость на 1 января 2018	45 500	831 991	140 308	4 575	2 389	1 024 763

Информация о переоценке основных средств.

По состоянию на 01.01.2019 года переоценка основных средств не проводилась.

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

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

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

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

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

В случае если переоценка не была бы осуществлена и основные средства и земля учитывались бы с использованием модели учета по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года составила бы 423 495 тысяч рублей (на 1 января 2018 года – 426 601 тысяч рублей).

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

Объекты основных средств по состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 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.

Банк 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, отражает обязательство как условное, так как, по мнению руководства Банка, вероятность его исполнения незначительна по причине наличия существенных оснований, подтвержденных правоприменительной практикой, для отказа в удовлетворении виндикационного иска. По мнению руководства Банка данная ситуация не влияет на использование здания в основной деятельности Банка

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

тысяч рублей

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

По состоянию на 01.01.2018 года договорных обязательств по приобретению основных средств не было.

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 01.01.2018	2 690	1 135 221	1 137 911
Резерв на возможные потери	(893)	-	(893)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери на 01.01.2018	1 797	1 135 221	1 137 018
Поступление	-	15 625	15 625
Реализация		(1 423)	(1 423)
Перевод в ОС	(1 500)		(1 500)
Переоценка	-	1 695	1 695
Балансовая стоимость на 01.01.2019	1 190	1 151 118	1 152 308
Резерв на возможные потери	(893)	-	(893)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи за вычетом резерва на возможные потери на 01.01.2019	297	1 151 118	1 151 415

тысяч рублей

Наименование показателя	Движимое имущество	Недвижимое имущество	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2017	100 924	1 118 276	1 219 200
Резерв на возможные потери	(20 786)	-	(20 786)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери на 01.01.2017	80 138	1 118 276	1 198 414
Поступление	1 500	120 933	122 433
Реализация	(78 948)	(110 192)	(189 140)
Переоценка	-	6 204	6 204
Балансовая стоимость на 01.01.2018	2 690	1 135 221	1 137 911
Резерв на возможные потери	(893)	-	(893)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи за вычетом резерва на возможные потери на 01.01.2018	1 797	1 135 221	1 137 018

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

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 01.01.2019	На 01.01.2018
Недвижимость	1 078 201	1 066 510
Земля	72 917	68 710
Движимое имущество	-	1 500
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 151 118	1 136 720
Резерв на возможные потери	-	-
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери	1 151 118	1 136 720

19.02.2018 года из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, был произведен перевод автомобиля Land Rover Range Rover в состав основных средств. Стоимость на момент перевода составила 1 500 тысяч рублей.

13.06.2018 года по Постановлению о передаче нереализованного в принудительном порядке имущества должника взыскателю от 09.01.2018 года в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, были получены объекты недвижимости по адресу г. Находка, пр-т Находкинский, д. 1Р:

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

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

24.10.2018 года из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, был реализован объект недвижимости - прогулочный катер P2802, 1985 года выпуска стоимостью 1 423 тысячи рублей.

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

тысяч рублей

Вид долгосрочного актива, предназначенного для продажи	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Оборудование	1 190	1 190
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 190	1 190
Резерв на возможные потери	(893)	(893)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери	297	297

Объекты недвижимости и земельные участки, классифицированные в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, подлежат ежегодной переоценке на каждую отчетную дату с привлечением Банком независимых оценщиков. В результате переоценки справедливой стоимости объектов в 2018 году была отражена дооценка в сумме 1 695 тысяч рублей (в 2017 году – 6 204 тысяч рублей) в пределах ранее признанной суммы уценки справедливой стоимости данных объектов на момент первоначального признания.

При переоценке справедливой стоимости объектов недвижимости и земельных участков применялся сравнительный метод, который основывается на сравнительном анализе результатов продаж объектов, анало-

гичных оцениваемым. В рамках оценки по сравнительному методу осуществляется корректировка цены за квадратный метр объектов-аналогов на факторы, влияющие на оценку рыночной стоимости, в т.ч. местоположение и физические характеристики объектов-аналогов и скидку на торг. Полученные оценочные значения по объектам-аналогам с учетом корректировок взвешиваются с учетом коэффициента соответствия для целей определения рыночной стоимости соответствующего объекта недвижимости или земельного участка Банка.

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

Информация об операционной аренде.

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

тысяч рублей		
Операционная аренда	На 01.01.2019	На 01.01.2018
До 1 года	95 255	99 432
От 1 года до 5 лет	216 286	222 482
Свыше 5 лет	363 806	379 765
Итого	675 347	701 679

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

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

13. Информация по каждому классу нематериальных активов.

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

тысяч рублей			
Наименование группы нематериальных активов	Балансовая стоимость на 01.01.2019	Сумма накопленной амортизации	Сумма убытка от обесценения
Товарные знаки	64	(25)	-
Веб-сайты	1 344	(1 344)	-
Программное обеспечение (исключительные права)	13 280	(1 580)	-
Неисключительные права на программное обеспечение (лицензии)	46 817	(23 935)	-
Вложения в создание и приобретение НМА	655	-	-
Итого	62 160	(26 884)	-

тысяч рублей			
Наименование группы нематериальных активов	Балансовая стоимость на 01.01.2018	Сумма накопленной амортизации	Сумма убытка от обесценения
Товарные знаки	64	(17)	-
Веб-сайты	1 344	(1 344)	-
Программное обеспечение (исключительные права)	1 384	(947)	-
Неисключительные права на программное обеспечение (лицензии)	43 768	(14 148)	-
Вложения в создание и приобретение НМА	1 225	-	-
Итого	47 785	(16 456)	-

Классификация нематериальных активов по срокам полезного использования.

Наименование группы нематериальных активов	Минимальный СПИ, месяц	Максимальный СПИ, месяц	Неопределенный срок
Товарные знаки	13	101	-
Веб-сайты	35	60	-
Программное обеспечение (исключительные права)	13	60	-
Неисключительные права на программное обеспечение (лицензии), в том числе	13	139	-
- неисключительные права на программное обеспечение (лицензии)	-	-	Неопределенный срок

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

тысяч рублей

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

	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 2017	91	495	714	21 701	116	23 117
Балансовая стоимость на 1 января 2017	124	1 718	1 384	28 541	116	31 883
Приобретение	-	-	-	-	16 453	16 453
Выбытие	(61)	(374)	-	-	(116)	(551)
Перевод в НМА	-	-	-	15 228	(15 228)	-
Балансовая стоимость на 1 января 2018	63	1 344	1 384	43 769	1 225	47 785
Остаток на 1 января 2017 (амортизация)	33	1 223	670	6 840	-	8 766
Амортизационные отчисления	(16)	121	277	7 308	-	7 690
Остаток на 1 января 2018 (амортизация)	17	1 344	947	14 148	-	16 456
Остаточная стоимость на 1 января 2018	46	-	437	29 621	1 225	31 329

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

Информация о прочих активах в разрезе видов активов.

тысяч рублей

Прочие активы	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение
Финансовые активы	1 630 836	1 057 018	573 818
- требования по прочим операциям	73 143	78 270	(5 127)
- расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 574 914	1 012 814	562 100
- требования по получению процентов	25 314	24 061	1 253
- расчеты с прочими дебиторами	37 816	49 039	(11 223)
- прочие активы	53 033	58 381	(3 692)
- переоценка требований и обязательств по ставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	23 187	-	23 187
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(156 582)</i>	<i>(165 547)</i>	<i>8 965</i>
Нефинансовые активы	96 859	42 348	54 511
- расходы будущих периодов	4 770	684	4 086
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	88 553	88 873	(320)
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению	-	244	(244)
- налоги	8 782	3 307	5 475
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(5 246)</i>	<i>(50 760)</i>	<i>45 514</i>
Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери	1 727 695	1 099 366	628 329

Информация о прочих активах в разрезе видов валют.

тысяч рублей

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

тысяч рублей

Прочие активы	Всего на 01.01.2018	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые активы	1 057 018	43 934	979 464	5	33 615
- требования по прочим операциям	78 270	77 751	282	196	41
- расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 012 814	-	979 203	-	33 611
- требования по получению процентов	24 061	23 643	368	50	-
- расчеты с прочими дебиторами	49 039	49 039	-	-	-
- прочие активы	58 381	58 222	80	79	-
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(165 547)</i>	<i>(164 721)</i>	<i>(469)</i>	<i>(320)</i>	<i>(37)</i>
Нефинансовые активы	42 348	42 093	255	-	-
- расходы будущих периодов	684	684	-	-	-

Прочие активы	Всего на 01.01.2018	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	88 873	88 618	255	-	-
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению	244	244	-	-	-
- налоги	3 307	3 307	-	-	-
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(50 760)</i>	<i>(50 760)</i>	-	-	-
Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери	1 099 366	86 027	979 719	5	33 615

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

тысяч рублей

Прочие активы	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение
До востребования	1 865 294	1 291 296	573 998
До 30 дней	2 575	2 231	344
От 30 до 180 дней	21 544	20 841	703
От 181 до 365 дней	-	994	(994)
Свыше года	110	311	(201)
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(161 828)</i>	<i>(216 307)</i>	<i>54 479</i>
Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери	1 727 695	1 099 366	628 329

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

тысяч рублей

	Наименование статьи	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение
1	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	1 845	376	1 469
2	Прочие средства полученные от Банка России (сделка РЕПО)	1 080 515	-	-
	Итого	1 082 360	376	1 081 984

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

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

Ниже приведен анализ привлеченных средств клиентов юридических и физических лиц:

тысяч рублей

Виды экономической деятельности клиентов Банка	На 01.01.2019		На 01.01.2018		Изменение	
	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты
Промышленность	622 563	41 559	262 192	124 687	360 371	(83 128)
Строительство	601 408	184 264	401 649	355 654	199 759	(171 390)
Транспорт и связь	309 773	19 406	312 255	2 901	(2 482)	16 505
Сельское хозяйство	123 319	8 105	74 613	-	48 706	8 105
Торговля	1 872 955	156 823	1 720 188	429 157	152 767	(272 334)
Финансовые услуги	438 755	1 006 857	43 939	250 549	394 816	756 308
Сфера услуг	871 619	257 808	959 113	151 112	(87 494)	106 696
Страхование	1 801	-	3 116	-	(1 315)	-
Рыболовство	108 365	2	133 900	-	(25 535)	2
Судостроение и ремонт	7 293	-	22 593	-	(15 300)	-
Прочие	57 784	-	20 288	-	37 496	-
Физические лица	3 236 538	17 802 111	3 205 727	17 162 318	30 811	639 793
Итого средств на счетах клиентов	8 252 173	19 476 935	7 159 573	18 476 378	1 092 600	1 000 557

Представленные в таблице выше привлеченные средства в виде срочных депозитов от юридических лиц, оказывающих финансовые услуги, по состоянию на 01.01.2019 года в размере 881 381 тысяч рублей получены в рамках сделок «прямого РЕПО».

17. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг.

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

тысяч рублей

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

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг на 01.01.2018 года.

тысяч рублей

Вид ценных бумаг	Дата выдачи	Дата погашения	Номинальная стоимость	Дисконт, %	Дисконт начисленный на 01.01.2018
Дисконтный вексель	05.04.2017	По предъявлению, но не ранее 14.05.2018	2 429	7,25	60
Дисконтный вексель	15.06.2017	По предъявлению, но не ранее 03.09.2018	31 299	5,00	994
Итого			33 728		1 054

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

Информация о прочих обязательствах в разрезе видов обязательств.

тысяч рублей

Прочие обязательства	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение
Финансовые обязательства	44 096	47 908	(3 812)
- незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	7 009	17 633	(10 624)
- расчеты с прочими кредиторами	3 537	3 499	38
- обязательства по уплате процентов	8 037	5 722	2 315
- начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	561	643	(82)
- обязательства по прочим операциям	10 306	13 116	(2 810)
- суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	3 169	1 868	1 301
- прочие обязательства	11 477	5 427	6 050
Нефинансовые обязательства	59 352	73 395	(14 043)
- доходы будущих периодов	15 214	16 593	(1 379)
- расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию	18 127	31 591	(13 464)
- начисленные обязательства по ежегодным оплачиваемым отпускам (краткосрочные и долгосрочные), страховые взносы по долгосрочным обязательствам	26 011	25 211	800
Итого прочих обязательств	103 448	121 303	(17 855)

Информация о прочих обязательствах в разрезе видов валют.

тысяч рублей

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

тысяч рублей

Наименование статьи	Всего на 01.01.2018	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые обязательства	47 908	38 119	5 562	3 587	640
- незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	17 633	10 856	2 829	3 379	569
- расчеты с прочими кредиторами	3 499	3 499	-	-	-
- обязательства по уплате процентов	5 722	5 711	11	-	-
- начисленные проценты по банковским сче-там и привлеченным средствам физических лиц	643	627	15	-	1
- обязательства по прочим операциям	13 116	11 262	1 576	208	70
- суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	1 868	737	1 131	-	-
- прочие обязательства	5 427	5 427	-	-	-
Нефинансовые обязательства	73 395	73 335	60	-	-
- доходы будущих периодов	16 593	16 533	60	-	-
- расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию	31 591	31 591	-	-	-
- начисленные обязательства по ежегодным оплачиваемым отпускам (краткосрочные и долгосрочные), страховые взносы по долго-срочным обязательствам	25 211	25 211	-	-	-
Итого прочих обязательств	121 303	111 454	5 622	3 587	640

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

тысяч рублей

Прочие обязательства	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение
До востребования	75 664	91 923	(16 259)
До 30 дней	5 836	4 152	1 684
От 30 до 180 дней	5 073	5 947	(874)
От 181 до 365 дней	2 028	3 553	(1 525)
Свыше года	14 847	15 728	(881)
Итого прочих обязательств	103 448	121 303	(17 855)

19. Информация о резервах - оценочных обязательств, условных обязательствах и условных активах.

Краткая характеристика резерва – оценочного обязательства - будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом участке.

тысяч рублей

Наименование показателя	Балансовая стоимость на 01.01.2019	Балансовая стоимость на 01.01.2018
Неотделимые улучшения в арендованное помещение г. Хабаровск ул. Ленина 75.	116	110

Приращение дисконтированной суммы 6 тысяч рублей за отчетный период в связи с течением времени.

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

20. Информация о видах условных обязательств.

Условные обязательства кредитного характера

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

В таблице ниже представлены данные об условных кредитных обязательствах Банка на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года:

тысяч рублей

Наименование показателя	01.01.2019 года	01.01.2018 года	Изменение
Неиспользованные кредитные линии	1 391 148	2 024 553	(633 405)
Выданные гарантии	960 603	901 812	58 791
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(56 977)	(89 128)	32 151
Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом резерва на возможные потери	2 294 774	2 837 237	(542 463)

Условные обязательства некредитного характера

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

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

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

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

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

2. 25.01.2018 года конкурсный управляющий ЗАО «Мясной Двор» обратился в Арбитражный суд Приморского края с иском к Банку о признании недействительным Соглашения об отступном, заключенным 01.04.2016 года между Банком и ЗАО «Мясной Двор» в счет погашения кредитных обязательств и применении

последствий недействительности в виде возврата имущества, переданного по сделке в сумме 263 787 тысяч рублей. Банк оценивает вероятность неблагоприятного исхода рассмотрения указанного иска как низкую.

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

На счетах по учету условных обязательств некредитного характера на **01.01.2018** года отражено ниже указанное условное обязательство:

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

На балансовом счете 91318 «Условные обязательства некредитного характера» отражено условное обязательство в размере 392 803 тысяч рублей в отношении остаточной балансовой стоимости указанной недвижимости.

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

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года составляет 250 000 тысяч рублей. Изменения величины уставного капитала на 01.01.2019 года не произошло.

По состоянию на 01.01.2019 года и по состоянию на 01.01.2018 года:

Количество объявленных обыкновенных именных акций Банка – 250 000 штук.

Количество размещенных обыкновенных именных акций Банка – 250 000 штук.

Количество оплаченных обыкновенных именных акций Банка – 250 000 штук.

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

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

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

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

Привилегированных акций нет.

V. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

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

тысяч рублей

Наименование существенной статьи	2018	2017
Чистые доходы (расходы) в том числе:	2 009 244	1 694 028
-процентные доходы в том числе:	1 278 817	1 329 154
<i>от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</i>	784 577	768 857
<i>от вложений в ценные бумаги</i>	449 210	407 333
<i>иные процентные доходы</i>	45 030	152 964
-процентные расходы в том числе:	(1 192 098)	(1 309 789)
<i>по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	(1 163 014)	(1 304 482)
<i>иные процентные расходы</i>	(29 084)	(5 307)
-изменение резерва на возможные потери	22 527	(431 470)
-чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 563 944)	1 660 623
-чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 518 422	(522 394)
-комиссионные доходы	929 468	880 613
-комиссионные расходы	(180 733)	(150 697)
-иные доходы (расходы)	196 785	237 988
Операционные расходы в том числе:	(1 284 678)	(1 327 688)
-расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	(40 425)	(48 251)
-расходы на содержание персонала	(715 673)	(643 891)
-организационные и управленческие расходы	(390 057)	(426 506)
-амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(52 347)	(51 617)
-расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	(1 661)	(47 219)
-расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(37 142)	(47 247)
-прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	(45 832)	(42 081)
-иные операционные расходы	(1 541)	(20 876)

23. Информация о чистой прибыли от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с выделением чистой прибыли, признанной в составе прочего совокупного дохода.

тысяч рублей		
Наименование показателя	2018	2017
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, в том числе	12 946	32 384
- чистые доходы (расходы), признанные в составе прочего совокупного дохода	-	22 885
- чистые доходы (расходы), реклассифицированные из состава прочего совокупного капитала в состав доходов (расходов)	12 946	-
- чистые доходы (расходы) от выбытия ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	9 499

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

тысяч рублей		
Наименование показателя	2018	2017
Положительная курсовая разница	18 571 685	11 369 932
Отрицательная курсовая разница	(20 135 629)	(9 709 309)
Итого	(1 563 944)	1 660 623

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

тысяч рублей			
Наименование показателя	2018	2017	Изменение
<i>Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в т.ч.:</i>			
- НДС, уплаченный за товары и услуги	24 678	26 950	(2 272)
- Налог на имущество	20 090	17 755	2 335
- Земельный налог	2 150	897	1 253
- Транспортный налог	314	309	5
- Госпошлина	152	457	(305)
Итого	47 384	46 368	1 016
<i>Налог на прибыль, в т.ч.:</i>			
- Налог на прибыль, облагаемый по ставке 20%	-	248 130	(248 130)
- Налог на доходы по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	1 445	836	609
- Отложенное налоговое обязательство/ (отложенный налоговый актив)	171 422	(180 176)	351 598
Итого	172 867	68 790	104 077
Итого расход по налогам	220 251	115 158	105 093

В таблице ниже представлено сопоставление теоретического с фактическим расходом по налогу на прибыль:

тысяч рублей		
Наименование показателя	2018	2017
Прибыль до налогообложения налогом на прибыль	677 182	319 972
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%)	135 436	63 994
Налоговый эффект от дохода по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом на прибыль по иным ставкам (2018 г.: 15%; 2017 г.: 15%)	(482)	(279)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов	37 913	5 075
Расход по налогу на прибыль за период	172 867	68 790

На 01.01.2019 года отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в размере 389 165 тысяч рублей был признан в отношении всей суммы накопленных убытков в налоговом учете (01.01.2018 года – 0 тысяч рублей). По состоянию на 01.01.2019 года на балансе Банка признано отложенное налоговое обязательство в сумме 172 438 тысяч рублей (на 01.01.2018 года – 0 тысяч рублей). По состоянию на 01.01.2019 года в капитале Банка отражено совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 117 397 тысяч рублей, которое было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий и земли, учитываемых в составе основных средств по справедливой стоимости (на 01.01.2018 года – 116 399 тысяч рублей) и отражено в составе фонда переоценки основных средств.

26. Информация о сумме расходов на выплату вознаграждений работникам.

Наименование показателя	2018	2017
Вознаграждения работникам (тысяч рублей)	556 568	519 387
Списочная численность персонала (человек)	984	1 010

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

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

В течение 2018 года Банк участвовал в судебных разбирательствах с юридическими лицами, физическими лицами.

Не завершенными на 01.01.2019 года являются следующие существенные судебные разбирательства:

27.12.2017 года Банк обратился в Арбитражный суд Приморского края с иском к ООО «Лесной квартал», ООО «РОУЗ» о взыскании задолженности по кредитным обязательствам в общем размере 344 037 тысяч рублей. Определением Арбитражного суда Приморского края от 09.01.2018 заявление Банка к ООО «Лесной квартал», ООО «Роуз» принято к производству, присвоен номер №А51-30884/2017 рассмотрение назначено в судебное заседание на 19.04.2018 года. Определением Арбитражного суда Приморского края от 19.02.2018 заявление Банка к ООО «Зелёный квартал» принято к производству, делу присвоен номер №А51-2050/2018 предварительное судебное заседание назначено на 19.04.2018 года. Определением суда от 19.04.2018 дело №А51-30884/2017 и дело №А51-2050/2018 объединить в одно производство. Присвоить объединенному делу номер А51-30884/2017. Определением суда от 23.11.2018 года производство по требованию к ООО «Лесной квартал» приостановлено до даты признания его банкротом или прекращения производства по делу №А51-12123/2018. Производство по делу в отношении ООО «Роуз», ООО «Зеленый квартал» приостановлено до принятия судом решения по требованию Банка о включении в реестр требований кредиторов ООО «Лесной квартал» по делу А51-12123/2018 и вступления его в законную силу. Требования будут удовлетворены.

25.01.2018 года конкурсный управляющий ЗАО «Мясной двор» (в рамках дела о банкротстве №А51-26113/2016) обратился с заявлением к Банку о признании недействительным Соглашения об отступном, заключенного 01.04.2016 года между Банком и ЗАО «Мясной Двор» в счет погашения кредитных обязательств на сумму 263 787 тысяч рублей и применении последствий недействительности в виде возврата имущества. Рассмотрение по существу отложено на 24.10.2018 года. Определением суда от 12.11.2018 года в удовлетворении заявления отказано. Конкурсный кредитор Синицына В.А. обратилась в суд с апелляционной жалобой. Постановлением Пятого арбитражного апелляционного суда от 28.01.2019 года (резольтивная часть) определение суда первой инстанции оставлено без изменения, апелляционная жалоба без удовлетворения.

09.04.2018 года Банком подан иск в Первореченский районный суд г. Владивостока о взыскании задолженности по кредитному договору от 18.05.2017 года №16614, обращении взыскания на заложенное имущество ООО «Верно Пасифик Групп»/ ООО «Формоза»/Колецкая М.Н. в сумме 34 413 тысяч рублей. 12.04.2018 года иск принят к производству. Рассмотрение иска назначено на 06.08.2018 года. Определением суда от 04.09.2018 года по подсудности в Ленинский районный суд Колецкой М.Н. подана жалоба на определение суда от 04.09.2018 года. Жалоба отклонена в связи с пропуском срока – определением суда от 27.09.2018 года. Определением суда от 20.12.2018 года срок для подачи жалобы восстановлен. Дело передано в Приморский краевой суд. С учетом процессуального срока рассмотрения частной жалобы судом апелляционной инстанции, дело поступит в Ленинский суд примерно до 30.03.2019 года. По оценке Банка, заявленные требования будут удовлетворены.

21.03.2018 года Прокурор Приморского края обратился в Арбитражный суд Приморского края с иском к Банку об истребовании имущества – административного здания и здания гаража, расположенных по адресу г. Владивосток, ул. Светланская, 47. Определением Арбитражного суда Приморского края по делу №А51-5624 от 22.03.2018 года предварительное судебное заседание назначено на 10.05.2018 года. Рассмотрение иска неоднократно откладывалось, последний раз определением суда от 28.01.2019 года судебное заседание отложено на 20.02.2019 года. По оценке Банка, имеются основания для отказа в удовлетворении требований истца.

17.04.2018 года Банком подан иск в Советский районный суд г. Владивостока о взыскании задолженности по кредитному договору от 18.07.2016 года №16101, обращении взыскания на заложенное имущество ООО «Верно Пасифик Групп»/ИП Баранов В.П./Баранов Е.В./ООО «Стройдевелопмент»/ООО «Формоза»/Колецкая М.Н./Шурчилова О.А./ООО «СК Каньон» в сумме 77 111 тысяч рублей. Определением суда от 18.09.2018 года дело передано по подсудности в Ленинский районный суд. По запросу Советского суда дело возвращено в связи с тем, что поступила частная жалоба на определение от 18.09.2018 года и ходатайство о восстановлении срока на ее подачу. 26.11.2018 года Советский суд вынес определение о восстановлении срока для подачи частной жалобы. Частная жалоба вместе с материалами дела передана для рассмотрения в Приморский краевой суд. С учетом процессуального срока рассмотрения частной жалобы судом апелляционной инстанции, дело поступит в Ленинский суд примерно до 30.03.2019 года. По оценке Банка, заявленные требования будут удовлетворены.

24.04.2018 года Банк обратился в арбитражный суд Приморского края с иском о признании недействительным решения ИФНС России по Ленинскому району г. Владивостока от 08.12.2017 №20/1 о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения в сумме 48 535 тысяч рублей. Рассмотрение назначено в судебное заседание на 15.11.2018 года. В связи с тем, что апелляционная жалоба банка на решение от 08.12.2017 года №20/1 удовлетворена в части начислений по налогу на прибыль, 23.01.2019 года банк уточнил свои требования и просил суд признать незаконным решение в части доначислений по НДС в сумме 1 342 тысяч рублей 24.01.2019 года (резолютивная часть) иск Банка удовлетворен.

18.09.2018 года Гарькаева А.В. -участник ООО Формоза» (0,01%) обратилась в суд с иском о признании договора залога недействительным (ничтожным) и применении последствий недействительности сделки. 57 050 тысяч рублей залоговая стоимость. Определением суда от 10.10.2018 года иск принят к производству, возбуждено производство по делу. Решением суда от 28.01.2019 года в удовлетворении иска отказано.

13.11.2018 года ООО «Кан Нан Чинг интернешенел» -участник ООО Формоза (99,99%), ООО «Формоза» обратились в суд с иском о признании договора залога недействительным (ничтожным) и применении последствий недействительности сделки. 57 050 тысяч рублей залоговая стоимость. Определением суда от 05.12.2018 года заявление принято к производству, возбуждено производство по делу. Определением суда от 23.01.2019года предварительное судебное заседание отложено на 18.02.2019 года. По оценке Банка, имеются основания для отказа в удовлетворении требований истца.

28. Информация о прочих случаях восстановления резерва.

Информация об изменении резерва на возможные потери за 2018 год:

тысяч рублей

Наименование показателя	Условные обязательства кредитного и некредитного характера	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Прочие активы	Итого
Создание	(1 654 489)	-	(65 265)	(1 719 754)
Восстановление	1 686 640	-	111 175	1 797 815
Изменение резерва на возможные потери	32 151	-	45 910	78 061

Информация об изменении резерва на возможные потери за 2017 год:

тысяч рублей

Наименование показателя	Условные обязательства кредитного и некредитного характера	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Прочие активы	Итого
Создание	(1 197 548)	-	(176 007)	(1 373 555)
Восстановление	1 151 849	19 918	77 704	1 249 471
Изменение резерва на возможные потери	(45 699)	19 918	(98 303)	(124 084)

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

29. Информация о величине общего совокупного дохода Банка.

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

тысяч рублей

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

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

В таблице ниже представлены результаты постатейной сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец 2017 года с изменениями величины общего совокупного дохода

Наименование статей	Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.01.2017г.	Общий совокупный доход Банка за 2017 год.	тысяч рублей
			Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.01.2018г.
Средства акционеров	250 000	-	250 000
Эмиссионный доход	313 996	-	313 996
Резервный фонд	12 500	-	12 500
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(114 815)	150 183	35 368
Переоценка основных средств и нематериальных активов	401 267	85 403	486 670
Нераспределенная прибыль	2 017 043	126 218	2 143 261
Итого	2 879 991	361 804	3 241 795

Изменение по строке «Нераспределенная прибыль» в таблице выше складывается из прибыли, полученной по итогам 2017 года, в сумме 251 182 тысяч рублей и начисленных дивидендов за 2016 год на сумму 125 000 тысяч рублей, а также зачисления не востребовавшихся дивидендов в размере 35 тысяч рублей в состав нераспределенной прибыли.

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

Годовым общим собранием акционеров (Протокол от 22.06.2018 года №49) принято решение полученную по итогам работы в 2017 году прибыль в сумме 251 182 тысяч рублей распределить в следующем порядке:

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

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

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

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

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

Наименование статьи	Данные отчета о движении денежных средств	тысяч рублей
		Данные бухгалтерского баланса
Денежные средства	3 196 996	3 196 996
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	771 181	771 181
<i>обязательные резервы</i>	<i>(194 473)</i>	<i>194 473</i>
Средства в кредитных организациях	424 501	424 501
Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2017 года	4 198 205	4 392 678
Денежные средства	2 833 171	2 833 171
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	752 607	752 607

<i>обязательные резервы</i>	(208 048)	208 048
Средства в кредитных организациях	792 840	870 736
Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2018 года	4 170 570	4 456 514
Денежные средства	3 960 420	3 960 420
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 125 850	1 125 850
<i>обязательные резервы</i>	(226 246)	226 246
Средства в кредитных организациях	543 268	723 534
Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2019 года	5 403 292	5 809 804

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 2018 году и в течение 2017 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 03.11.2009 года №346-П, Банк применяет также статистический метод на основе базы данных о выявленных факторах операционного риска, в соответствии с которым Банком на постоянной основе осуществляется сбор информации о выявленных факторах и убытках от реализации операционного риска, осуществляется оценка приемлемости уровня риска и определяются меры по его минимизации;

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

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

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

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

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

В рамках совершенствования системы управления рисками в декабре 2016 года Банком была разработана и утверждена Стратегия управления рисками и капиталом (утверждена решением Совета директоров от 29.12.2016 года, Протокол №460), учитывающая требования Банка России к системам управления рисками и капиталом в кредитных организациях, содержащихся в Указании ЦБ РФ от 15.04.2015 года №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Данный документ заменил действовавшее в Банке Положение об управлении рисками № 27-ОБ от 10.10.2008 года.

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

Во внутренней документации по рискам четко и полно прописаны:

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

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

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

В Банке создана Служба управления рисками, функции которой включают:

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

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

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

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

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

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

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

В целом, управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;

- поддержание собственных средств (капитала) на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности собственных средств (капитала) не менее 10,5% (с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала).

Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка посредством лимитирования вложений в 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 № 118-КРЕД «О порядке кредитования в ПАО АКБ «Приморье»» от 30.03.2018 года, протокол 15, Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29.12.2016 года, протокол №460, Положение №102-КРЕД «О порядке предоставления ипотечных кредитов в ПАО АКБ «Приморье» от 16.02.2017 года, протокол №7; Кредитная политика ПАО АКБ «Приморье» на 2018 год №117-КРЕД от 13.03.2018 года, протокол №77 и др.).

Для эффективного управления кредитным риском в Банке действуют:

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

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

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

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

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

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

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

тысяч рублей

Наименование показателя	Н 1.1 на 01.01.2019	Н 1.2 на 01.01.2019	Н 1.0 на 01.01.2019
<i>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в том числе:</i>	31 812 205	31 812 205	32 399 192
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	5 208 372	5 208 372	5 208 372
Резервы под активы I-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	12 694 085	12 694 085	12 694 085
Резервы под активы II-й группы риска	1 162	1 162	1 162
Кредитный риск по активам II-й группы риска	2 538 585	2 538 585	2 538 585
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	27 132	27 132	27 132
Резервы под активы III-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	13 566	13 566	13 566
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	13 882 616	13 882 616	14 469 603
Резервы под активы IV-й группы риска	3 440 455	3 440 455	3 440 455
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	10 442 161	10 442 161	11 029 148
Кредитный риск по активам с пониженными коэффициентами риска	317 187	317 187	317 187
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	1 863 010	1 863 010	1 863 010
Кредиты на потребительские цели	416 894	416 894	416 894
Требования по покрытию капиталом отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора	-	-	-
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате кредитного качества контрагента	325	325	325
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения	62 482	62 482	62 482
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	15 654 210	15 654 210	16 241 197
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них	2 729 586	2 729 586	2 729 586
Условные обязательства кредитного характера без риска	1 711 497	1 711 497	1 711 497
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	57 486	57 486	57 486
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	960 603	960 603	960 603
Резервы под условные обязательства кредитного характера	56 977	56 977	56 977
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	943 723	943 723	943 723
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	53 639	53 639	53 639
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	429	429	429
Рыночный риск	334 706	334 706	334 706
Операционный риск	496 517	496 517	496 517
Итого нагрузка на капитал	23 139 530	23 139 530	23 726 518

Наименование показателя	Н 1.1 на 01.01.2018	Н 1.2 на 01.01.2018	Н 1.0 на 01.01.2018
<i>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в том числе:</i>	25 032 458	25 026 192	25 613 179
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	5 409 749	5 409 749	5 409 749
Резервы под активы I-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	9 982 864	9 982 864	9 982 864
Резервы под активы II-й группы риска	1 118	1 118	1 118
Кредитный риск по активам II-й группы риска	1 996 349	1 996 349	1 996 349
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	54 171	54 171	54 171
Резервы под активы III-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	27 086	27 086	27 086
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	9 585 674	9 579 408	10 166 395
Резервы под активы IV-й группы риска	3 674 366	3 674 366	3 674 366
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	5 911 308	5 905 042	6 492 029
Кредитный риск по активам с пониженными коэффициентами риска	218 357	218 357	218 357
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	3 510 364	3 510 364	3 510 364
Кредиты на потребительские цели	10 736	10 736	10 736
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате кредитного качества контрагента	-	-	-
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения	14 315	14 315	14 315
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	11 688 515	11 682 249	12 269 236
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них	3 053 558	3 053 558	3 053 558
Условные обязательства кредитного характера без риска	2 141 885	2 141 885	2 141 885
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	9 860	9 860	9 860
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	901 813	901 813	901 813
Резервы под условные обязательства кредитного характера	89 128	89 128	89 128
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	874 735	874 735	874 735
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	-	-
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-	-
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	-	-	-
Рыночный риск	1 541 535	1 541 535	1 541 535
Операционный риск	520 735	520 735	520 735
Итого нагрузка на капитал	20 613 973	20 607 707	21 194 694

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

тысяч рублей

Наименование показателя	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Среднее значение за отчетный период
Ссудная задолженность и процентные требования по ней	8 270 748	7 451 936	8 037 097
Вложения в ценные бумаги	5 840 912	2 782 319	4 912 549
Прочие инструменты	1 722 320	1 695 776	1 717 982
Условные обязательства кредитного характера	943 723	874 735	796 952
Средства на корреспондентских счетах	407 217	341 732	356 914
Производные финансовые инструменты	429	-	145
Итого кредитный риск	17 185 350	13 146 498	15 821 638

Информация о полученном в залог обеспечении.

тысяч рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
		Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
1	Стоимость принятого обеспечения в том числе по видам обеспечения:				
		5 486 268	100,00	4 442 458	100,00
1.1	недвижимость	2 932 720	53,46	2 646 800	59,58
1.2	транспорт	1 344 916	24,51	852 317	19,19
1.3	оборудование	421 364	7,68	196 455	4,42
1.4	товары в обороте	218 529	3,98	640 445	14,42
1.5	ценные бумаги	225 955	4,12	97 636	2,20
1.6	прочее обеспечение	282 784	5,16	8 805	0,20
1.7	движимое имущество	60 000	1,09	-	-
	в том числе по категориям качества				
1.8	первая категория	225 955	4,12	97 636	2,20
1.9	вторая категория	5 260 313	95,88	4 344 822	97,80
1.10	нет категории	-	-	-	-

Полученное в залог обеспечение не снижает кредитный риск.

Ниже приведена классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2019 года.

тысяч рублей

№ п/п	АКТИВЫ	Всего	Не подлежат резервированию	Категория качества				
				1	2	3	4	5
1	Денежные средства	3 960 420	3 960 420	-	-	-	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 125 850	1 125 850	-	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	723 534	-	543 268	180 266	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	10	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	6 838 561	-	125 535	5 522 331	978 245	212 450	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и	1 150 875	1 149 464	1 409	1	1	-	-

№ п/п	АКТИВЫ	Всего	Не под- лежат резер- вирова- нию	Категория качества				
				1	2	3	4	5
	другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14 503 392	-	11 630 319	2 873 073	-	-	-

Ниже приведена классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2018 года.
тысяч рублей

№ п/п	АКТИВЫ	Всего	Не под- лежат резер- вирова- нию	Категория качества				
				1	2	3	4	5
1	Денежные средства	2 833 171	2 833 171	-	-	-	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	752 607	752 607	-	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	870 736	-	792 841	77 895	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	7 450 998	1 700 000	346 394	3 696 558	1 471 118	236 928	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 525 206	13 523 795	1 409	1	1	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-

Информация об объемах обесцененных финансовых активов по состоянию на отчетную дату в разрезе отдельных категорий с указанием факторов обесценения.

тысяч рублей

	1 катего- рия ка- чества	2 катего- рия ка- чества	3 катего- рия ка- чества	4 катего- рия ка- чества	5 катего- рия ка- чества	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2017 года	-	133 747	288 698	8 555	3 748 529	4 179 529
Восстановление /отчисления в резерв под обесценение в течение 2017 года	-	(35 970)	174 695	290 356	(43 310)	385 771
Активы, списанные в течение 2017 года как безнадежные	-	-	-	-	(61 707)	(61 707)
Резерв на возможные потери на 1 января 2018 года	-	97 777	463 393	298 911	3 643 512	4 503 593
Восстановление /отчисления в резерв под обесценение в течение 2018 года	-	60 797	(155 288)	49 748	54 368	9 625
Активы, списанные в 2018 года как безнадежные	-	-	-	-	(290 740)	(290 740)
Резерв на возможные потери на 1 января 2019 года	-	158 574	308 105	348 659	3 407 140	4 222 478

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 № 98-К «Об установлении, использовании и контроле лимитов по казначейским операциям ОАО АКБ «Приморье»» от 27.02.2014 года протокол № 8; Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29.12.2016 года, протокол № 460 и др.).

С целью управления рыночным риском внутренними нормативными документами определены:

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

- система лимитов и порядок установления лимитов.

Для оценки требований к капиталу используются:

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

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

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

Модель VAR основывается на следующих допущениях:

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

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

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

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

- использование периода удержания вида ценной бумаги, относящейся к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток или имеющимся в наличии для продажи, не учитывает продаж отдельных ценных бумаг до окончания периода удержания.

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

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

В Банке действует собственная методика оценки справедливой стоимости ценных бумаг. 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 01.01.2019 года значение Рыночного риска составило 334 706 тысяч рублей.

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

	тысяч рублей	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Н1.0 (в %)	13,98	14,82
Капитал	3 316 591	3 141 468
Знаменатель, в том числе	23 726 518	21 194 694
Рыночный риск, в том числе	334 706	1 541 535
<i>Процентный риск</i>	<i>13 041</i>	<i>110 539</i>
<i>Валютный риск</i>	<i>13 736</i>	<i>12 784</i>

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

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

Достаточность капитала определяется следующими методами:

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

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

Расчеты осуществляются Службой управления рисками. Управленческие решения принимаются Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью, Кредитным комитетом. Результаты предоставляются на рассмотрение Правления Банка, Совета директоров Банка.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам.

Структура и объем проценточувствительных активов и пассивов представлена в таблице:

Расчет процентного риска по состоянию на 01.01.2019 года.

тысяч рублей

Финансовые инструменты/Сроки погашения	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 1 года	Свыше года
Проценточувствительные активы (ПЧА)						
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2238	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	0,29	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность всего	210451	421309	658932	1255368	969243	4021553
<i>Расчетная процентная ставка</i>	8,13	12,28	12,35	10,37	11,46	11,00
Депозиты другим банкам и межбанковские кредиты	79565	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	1,50	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим и физическим лицам, включая учтенные векселя	130886	421309	658932	1255368	969243	4021553
<i>Расчетная процентная ставка</i>	12,15	12,28	12,35	10,37	11,46	11,00
Кредиты юридическим лицам	77066	366876	602414	1205721	925339	3570348
<i>Расчетная процентная ставка</i>	10,31	11,79	12,00	10,15	11,25	10,65
Кредиты физических лиц	25746	54433	56517	49647	43904	451204
<i>Расчетная процентная ставка</i>	15,69	15,61	16,08	15,70	15,81	13,81
Просроченные кредиты	28073	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	13,97	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги	758906	198139	749679	486489	651329	12854397
<i>Расчетная процентная ставка</i>	1,93	6,23	2,64	1,96	3,82	3,36
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	121965	9937	-	-	1030703
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	8,01	3,37	-	-	3,36
Вложения в торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	758906	76174	739742	486489	651329	11823695
<i>Расчетная процентная ставка</i>	1,93	3,39	2,63	1,96	3,82	3,36
СВОП	15893376	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	5,27	-	-	-	-	-
Прочие активы	1000	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	9,51	-	-	-	-	-
Итого проценточувствительные активы	16865971	619448	1408610	1741857	1620572	16875950
<i>Расчетная процентная ставка</i>	5,16	10,35	7,18	8,02	8,39	5,18
Итого проценточувствительные активы нарастающим итогом	16865971	17485419	18894030	20635887	22256458	39132408
Проценточувствительные пассивы (ПЧП)						
Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Остатки на расчетных счетах клиентов	4181143	2295	43762	2682	63399	52871
<i>Расчетная процентная ставка</i>	2,13	0,58	0,25	0,66	0,32	0,45
Депозиты от других банков и межбанковские кредиты	1080515	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	8,75	-	-	-	-	-

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
Депозиты юридических лиц	1398725	108457	38072	91395	29852	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	7,55	5,55	5,63	5,48	5,64	-
Вклады физических лиц	1427118	5360234	4073035	3289269	2322090	1326575
<i>Расчетная процентная ставка</i>	6,17	6,08	5,70	5,35	5,61	5,79
Выпущенные долговые обязательства	-	11231	2393	-	11585	5294
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	5,00	5,40	-	4,73	5,00
Прочие пассивы	4061	682	392	570	375	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	6,80	5,54	6,21	5,65	5,95	-
Итого проценточувствительные пассивы	8091563	5482898	4157653	3383915	2427301	1384741
<i>Расчетная процентная ставка</i>	4,67	6,06	5,64	5,35	5,47	5,59
Итого проценточувствительные пассивы нарастающим итогом	8091563	13574461	17732115	21116030	23543331	24928072
Проценточувствительный ГЭП	8774408	(4863451)	(2749043)	(1642058)	(806730)	15491209
Маржа фактическая	0,49	4,29	1,54	2,67	2,92	(0,40)
Месячный чистый процентный доход (ЧПД)	41018	(22349)	(11117)	(3455)	272	66411

Расчет процентного риска по состоянию на 01.01.2018 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	19475	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	0,10	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность всего	2001754	389956	677933	469587	1084321	3568571
<i>Расчетная процентная ставка</i>	7,10	14,70	12,36	12,37	11,57	12,27
Депозиты другим банкам и межбанковские кредиты	1796394	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	6,43	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим и физическим лицам, включая учтенные векселя	205360	389956	677933	469587	1084321	3568571
<i>Расчетная процентная ставка</i>	13,02	14,70	12,36	12,37	11,57	12,27
Кредиты юридическим лицам	155584	342484	644446	435451	1056690	3367923
<i>Расчетная процентная ставка</i>	11,71	14,31	12,00	11,82	11,37	12,03
Кредиты физическим лицам	15783	47472	33487	34136	27631	200648
<i>Расчетная процентная ставка</i>	18,58	17,55	19,15	19,46	19,34	16,25
Просроченные кредиты	33993	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	16,44	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги	10409	75833	468755	18015	-	12885221
<i>Расчетная процентная ставка</i>	1,90	3,56	1,71	2,84	-	3,21
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10409	75833	468755	18015	-	12885221
<i>Расчетная процентная ставка</i>	1,90	3,56	1,71	2,84	-	3,21
Вложения в торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживае-	-	-	-	-	-	-

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
мые до погашения						
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
СВОП	12562526	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	5,28	-	-	-	-	-
Прочие активы	69529	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	9,48	-	-	-	-	-
Итого проценточувствительные активы	14663693	465790	1146687	487603	1084321	16453792
<i>Расчетная процентная ставка</i>	5,54	12,89	8,00	12,02	11,57	5,18
Итого проценточувствительные активы нарастающим итогом	14663693	15129483	16276170	16763773	17848094	34301886
Проценточувствительные пассивы (ПЧП)						
Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Остатки на расчетных счетах клиентов	3347933	7	112	224	138	1444
<i>Расчетная процентная ставка</i>	1,35	3,89	2,96	2,54	3,62	3,59
Депозиты от других банков и межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Депозиты юридических лиц	828200	184087	138430	125000	38339	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	6,18	6,25	5,53	6,59	5,12	-
Вклады физических лиц	2208696	4701143	4796592	2867463	1552711	1031945
<i>Расчетная процентная ставка</i>	7,72	7,44	7,46	6,43	5,82	6,20
Выпущенные долговые обязательства	-	-	2429	31298	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	7,25	5,00	-	-
Прочие пассивы	1651	976	927	530	231	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	6,58	6,53	5,89	6,30	5,12	-
Итого проценточувствительные пассивы	6386479	4886212	4938490	3024515	1591419	1033389
<i>Расчетная процентная ставка</i>	4,18	7,39	7,41	6,43	5,80	6,20
Итого проценточувствительные пассивы нарастающим итогом	6386479	11272692	16211182	19235697	20827116	21860505
Проценточувствительный ГЭП	8277214	(4420423)	(3791803)	(2536912)	(507099)	15420403
Маржа фактическая	1,36	5,49	0,60	5,59	5,77	(1,02)
Месячный чистый процентный доход (ЧПД)	45431	(25107)	(22841)	(11310)	2765	65648

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

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

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

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

С целью управления валютным риском внутренними нормативными документами определены:

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

- система лимитов и порядок установления лимитов.

Для оценки требований к капиталу используются:

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

- внутренняя модель на основе оценки VAR.

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

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

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

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

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

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

- изменения курсов валют;

- изменения валютных позиций.

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

- набор пар валют, с которыми разрешено проведение операций;

- перечень типов проводимых операций с конкретными валютами (текущие, срочные, поставки, индексы и т.д.);

- внутренние лимиты на размер ОВП.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа усредненных исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за период последних пяти лет: на 1 января 2019 года разумно возможная величина отклонения курса доллара США может составить 5,0%, курса Евро - 7,0%, курсов прочих валют - 10,0% (на 1 января 2018 года: доллара США – 5,0%, Евро – 7,0%, прочих валют – 10,0%).

Показатель	На 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Доллар США:				
- укрепление на 5,0%	(5 544)	(4 435)	(5 336)	(4 268)
- ослабление на 5,0%	5 544	4 435	5 336	4 268
Евро:				
- укрепление на 7,0%	352	282	(617)	(494)
- ослабление на 7,0%	(352)	(282)	617	494
Прочие валюты:				
- укрепление на 10,0%	15 136	12 109	15 813	12 650
- ослабление на 10,0%	(15 136)	(12 109)	(15 813)	(12 650)

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

В Банке утверждены:

- факторы возникновения риска ликвидности;

- описание и разграничение полномочий подразделений в сфере управления ликвидностью;

- описание процедур определения избытка/дефицита ликвидности и предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности;

- порядок проведения анализа состояния ликвидности;

- процедуры ежедневного управления ликвидностью;

- процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью;
- процедуры восстановления ликвидности;
- система «предупреждающих индикаторов», позволяющих оповещать о факторах, способных вызвать проблемы с ликвидностью в будущем.

Для анализа и контроля состояния ликвидности Банка используются:

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

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

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

Факторы наступления риска ликвидности.

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

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

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

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

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

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

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

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

С целью поддержания ликвидности в Банке сформирован портфель высоколиквидных долговых обязательств, эмитентами которых являются крупнейшие международные и национальные компании с высокими

международными рейтингами. Дюрация портфеля не превышает 5 лет. Данные облигации торгуются на крупнейших торговых площадках мира. Риск ликвидности по ним минимальный.

Политика в области снижения риска ликвидности.

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

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

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

1. Основные мероприятия по управлению активами (снижения уровня активных операций):

1. увеличение остатков в кассе в рублях и иностранной валюте;
2. увеличение остатков на корреспондентских счетах;
3. ужесточение лимитов и сокращение обязательств по кредитованию других банков;
4. принятие мер по досрочному возврату части кредитов и рассмотрение возможности реализации части кредитного портфеля;

5. пересмотр сроков выдаваемых кредитов в пользу коротких;

6. повышение процентных ставок по активным операциям;

7. рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг;

8. рассмотрение возможности ограничения наращивания основных средств и капитальных вложений и других неоперационных расходов;

9. рассмотрение возможности реализации части основных средств;

10. иные мероприятия.

2. Основные мероприятия по управлению пассивами (увеличение пассивов):

1. увеличение объемов и (или) продление срока погашения межбанковских депозитов;
2. активизация работы по использованию ранее заключенных кредитных линий по привлечению средств других банков;

3. привлечение займов по сделкам РЕПО, под залог ценных бумаг. Увеличение сроков данных операций;

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

5. выработка новых продуктов по дополнительному привлечению депозитных средств;

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

7. иные мероприятия.

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

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

Способы связи с контрагентами Банка:

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

Для оценки риска ликвидности посредством расчета разрывов по срокам погашения требований и обязательств используются коэффициенты дефицита ликвидности. Расчет осуществляется по своду всех валют (в том числе рубли) в рублевом эквиваленте. Необходимость отдельного расчета в разрезе каждой из валют отсутствует, так как обязательство в одной валюте может быть оперативно покрыто активом в другой валюте путем осуществления конвертации одной валюты в другую (биржевой СВОП). При расчете показателей ликвидности Банк учитывает данные о прогнозируемых потоках, связанных с операциями Банка. Анализируются статистические данные по остаткам на счетах до востребования, часть остатков, определенная как условно-постоянные, учитываются при расчете как средства без определенных сроков погашения, в состав активов принимаются активы лишь 1-4 категории качества. Таким образом, повышается точность прогнозирования будущих разрывов в потоках платежей. Банк допускает, что на некоторых временных интервалах под избытком (т.е. не 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 01.01.2019 года.

Наименование статей	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)/ тысяч рублей									
	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Денежные средства	5587326	5587326	5587326	5587326	5587326	5587326	5587326	5587326	5587326	5587326
Вложения в торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	79886	161467	208428	214908	315155	748026	1385886	2725874	3971388	7637982
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1150877	1150877	1150877	1150877	1150877	1150877	1150877	1150877	1150877	1150877
Вложения в инвест. ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14536334	14536334	14536334	14536334	14536334	14536334	14536334	14536334	14536334	14536334
Прочие активы	1627233	1627233	1627233	1627233	1627233	1627252	1627252	1627252	1627252	1627252
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	22981656	23063237	23110199	23116678	23216925	23649815	24287675	25627663	26873178	30539771
Средства кредитных организаций	1846	1846	1846	1846	1846	1846	1846	1846	1846	1846
Средства клиентов	8256635	8256635	9727536	10606830	11452923	16877252	20923855	24204056	26921258	27736401
в т.ч. вклады физических лиц	3235028	3235028	3609655	4335824	5023121	10335417	14343555	17531792	20218767	21033910
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	11231	13623	13623	25208	30503
Прочие обязательства	91877	91877	1173415	1229457	1229494	1231285	1233138	1233569	1234176	1249022
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	8350358	8350358	10902797	11838134	12684263	18121614	22172462	25453094	28182488	29017771
Внебалансовые обязательства и гарантии	-	-	238	4549	55086	297703	693319	1151717	1457316	2351751
Показатели ликвидности										
Коэффициент ликвидности фактический	275	276	212	195	182	128	106	96	91	97
Предельные значения коэффициента дефицита ликвидности	30	35	40	50	60	70	75	76	77	80
Превышение размещенных активов над привле-	14631298	81518	(2505477)	(928858)	(745882)	(5004461)	(3412988)	(1940644)	(1483879)	2831310

ченными пассивами без нараста- ющих итогов (без внеба- лансовых)										
---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Ниже приведена информация о ГЭП-анализе баланса Банка по состоянию на 01.01.2018 года.

Наименование статей	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)/ тысяч рублей									
	до вос- требо- вания 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	4249253	4249253	4249253	4249253	4249253	4249253	4249253	4249253	4249253	4249253
Вложения в торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	130162	227738	231671	237558	403290	808527	1478564	1937662	3561775	6575380
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13525206	13525206	13525206	13525206	13525206	13525206	13525206	13525206	13525206	13525206
Вложения в инвест. ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	1046149	1046149	1046149	1046149	1046149	1046194	1046194	1046194	1046194	1099944
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	18950770	19048346	19052280	19058166	19223898	19629180	20299218	20758315	22382428	25449784
Средства кредитных организаций	376	376	376	376	376	376	376	376	376	376
Средства клиентов	7163360	7163360	7733325	8914565	10189070	15046245	19967940	22956401	24610168	25440586
в т.ч. вклады физических лиц	3209497	3209497	3416464	4554998	5593162	10270275	15054212	17917143	19538271	20368688
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	2429	33728	33728	33728
Прочие обязательства	86783	86783	87747	87748	87754	90768	91475	93190	94203	109810
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	7250519	7250519	7821448	9002689	10277199	15137389	20062220	23083694	24738474	25584499
Внебалансовые обязательства и гарантии	3008	3008	3008	6991	28857	370154	742384	992985	1676387	2926365
Показатели ликвидности										
Коэффициент ликвидности фактический	261	263	243	212	187	127	98	86	85	89
Предельные значения коэффици-	30	35	40	50	60	70	75	76	77	80

ента дефицита ликвидности										
Превышение размещенных активов над привлеченными пассивами без нарастающих итогов (без внебалансовых)	11700251	97576	(566995)	(1175355)	(1108778)	(4454908)	(4254793)	(2562377)	(30667)	2221331

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 1 января 2019 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	12 690 357	9 622 737	6 241 526	881 427	29 436 048
Выданные банковские гарантии и неиспользованные лимиты кредитных линий	2 351 751	-	-		2 351 751
Итого	15 042 108	9 622 737	6 241 526	881 427	31 787 799

Ниже представлен анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств Банка, на 1 января 2018 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	10 282 137	9 923 768	4 856 379	892 763	25 955 046
Выданные банковские гарантии и неиспользованные лимиты кредитных линий	2 926 365	-	-		2 926 365
Итого	13 208 502	9 923 768	4 856 379	892 763	28 881 411

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 03.11.2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска», представлен в таблице:

Наименование показателя	тысяч рублей	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Н1.0 (в %)	13,98	14,82
Капитал	3 316 591	3 141 468
Знаменатель, в том числе	23 726 518	21 194 694
Операционный риск, в том числе	496 517	520 735
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	2 613 789	3 305 643
Чистые процентные доходы	19 365	295 254
Чистые непроцентные доходы	2 594 424	3 010 389
- чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 973	800 943
- чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 660 623	1 195 666
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-
-комиссионные доходы	880 613	925 643
-прочие операционные доходы	192 631	245 336
-комиссионные расходы	(150 697)	(149 297)
-штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям; других доходов, относимых к прочим, от безвозмездно полученного имущества, поступлений в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков, от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности, от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	(1 719)	(7 902)
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

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

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

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

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

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

Для эффективного управления данным риском в Банке определены:

- отличительные признаки данного риска;
- внутренние и внешние факторы возникновения данного риска;

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

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

Ответственные подразделения: Юридическая служба, Служба управления рисками.

Результаты предоставляются на рассмотрение Правления Банка, Совета директоров Банка.

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

Для эффективного управления данным риском в Банке определены:

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

Оценка репутационного риска осуществляется следующими методами:

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

- стресс-тестирование репутационных рисков Банка.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

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

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

Ответственные подразделения: Юридическая служба, Служба управления рисками.

Результаты предоставляются на рассмотрение Правления Банка, Совета директоров Банка.

Риск концентрации (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 139-К «Об управлении риском концентрации в ПАО АКБ "Приморье", протокол №482; Положение № 98-К «Об установлении, использовании и контроле лимитов по казначейским операциям ОАО АКБ «Приморье»» от 27.02.2014 года, протокол № 8; «Порядок формирования портфеля ценных бумаг в ПАО АКБ «Приморье»» № 118-К от 26.05.2016 года, протокол № 27, Положение №102-КРЕД «О порядке предоставления ипотечных кредитов в

ПАО АКБ «Приморье» от 16.02.2017 года, протокол №7; Положение №118-КРЕД «О порядке кредитования в ПАО АКБ «Приморье» от 30.03.2018 года, протокол №15 и др.).

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

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

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

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

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

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

Помимо вышеуказанного, риск концентрации портфеля ограничивается структурными лимитами вложений.

На ежемесячной основе осуществляется Расчет стресс-тестирования риска концентрации.

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

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

Основные допущения и параметры модели:

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

Расчет осуществляется в отношении:

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

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

Временной горизонт прогноза (t) – 1 месяц.

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

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

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

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

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

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

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

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

где $U\alpha$ – значение расчетного коэффициента для расчета квантиля* порядка 0,1 нормального распределения.

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

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

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

Размер потенциальной дополнительной нагрузки на Капитал Банка определяется на основании максимального расчётного $MRCt$, выбранного из группы расчётных показателей.

Количественные значения показателей риска концентрации:

Показатель	Сигнальное значение	Значение лимита	01.01.19	01.12.18	01.11.18	01.10.18	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	0,261	0,244	0,244	0,246	0	0	0	0
Отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам одного сектора экономики к общему объему требований Банка	0,55	0,6	0,511	0,504	0,506	0,532	0	0	0	0
Отношение объема требований Банка к контрагентам, являющимся резидентами одного иностранного государства, к общему объему требований Банка	0,55	0,6	0,272	0,276	0,278	0,274	0	0	0	0
Отношение объема требований Банка, номинированных в одной валюте к общему объему требований Банка	0,55	0,6	0,494	0,495	0,494	0,494	0	0	0	0
Отношение объема вложений в финансовые инструменты одного типа к общему объему финансовых вложений Банка	0,55	0,6	0,525	0,504	0,541	0,532	0	0	0	0

Отношение отдельных видов обеспечения к общему объёму обеспечения по кредитным требованиям Банка	0,55	0,6	0,367	0,381	0,387	0,386	0	0	0	0
Отношение отдельных видов доходов к общему объёму доходов Банка	0,55	0,6	0,315	0,506	0,340	0,310	0	0	0	0
Отношение объема привлеченных средств по виду источника ликвидности одного типа к общему объёму обязательств Банка	0,6	0,7	0,601	0,531	0,579	0,599	0	0	0	0
Зависимость от значимых рисков	0,55	0,6	0,541	0,546	0,550	0,545	0	0	0	0
Доля суммарного объема требований Банка к крупнейшим контрагентам, в общем объеме требований Банка	0,75	0,8	0,677	0,674	0,672	0,672	0	0	0	0
Доля суммарного объема требований Банка к связанным с Банком лицам, в общем объеме требований Банка	0,09	0,1	0,005	0,005	0,005	0,005	0	0	0	0
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6)(%)	24,5	24,7	18,3	18,1	19,1	19,3	0	0	0	0
Размер крупных кредитных рисков (норматив Н7)(%)	700,0	750,0	306,4	309,6	321,5	309,2	0	0	0	0
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (норматив Н25)(%)	19,5	19,7	0,4	0,5	0,4	2,3	0	0	0	0
Размер рисков в отношении участников (акционеров) Банка (норматив Н9.1)(%)	43,0	45,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0	0	0	0
Размер рисков в отношении инсайдеров Банка (норматив Н10.1)(%)	2,6	2,7	0,3	0,5	0,5	0,5	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.

Банк ежедневно рассчитывает:

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

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

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

Таким образом, Банк установил для себя более высокие ограничения по нормативам и показателям, по сравнению с нормативными значениями, установленными Банком России в Инструкции от 28.06.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков», и соблюдает их в обязательном порядке.

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

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

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

Наименование показателя	тысяч рублей	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Собственные средства (капитал) («Базель III»), итого, в том числе:	3 316 591	3 141 468
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	2 522 575	1 879 824
Сумма источников базового капитала, итого	3 099 071	2 687 799
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:		
Нематериальные активы	35 276	25 063
Убытки отчетного года	100 384	-
Отрицательная величина добавочного капитала	-	6 266
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	352 386	116 237
Базовый капитал, итого	2 746 685	2 571 562
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:	-	6 266
нематериальные активы	-	6 266
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	-	6 266
Добавочный капитал, итого	-	-
Основной капитал, итого	2 746 685	2 571 562
Источники дополнительного капитала:		
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией,	-	-
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-	-
Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	569 906	569 906
Сумма источников дополнительного капитала, итого	569 906	569 906
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	-	-
Промежуточный итог	3 316 591	3 141 468
Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России №395-П, всего, в том числе:		
источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие	-	-

Наименование показателя	На 01.01.2019	На 01.01.2018
активы		
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого	-	-
Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П	-	-
Сумма показателей, определенных в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П, итого	-	-
Дополнительный капитал, итого	569 906	569 906

В течение 2018 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 01.01.2019 года составила 1,875. 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 %
01.01.2018	12.48	12.48	14.82
01.02.2018	10.93	11.04	14.25
01.03.2018	10.13	10.13	13.51
01.04.2018	11.82	11.82	14.18
01.05.2018	10.90	10.90	13.12
01.06.2018	11.83	11.83	14.74
01.07.2018	11.28	11.28	13.72
01.08.2018	10.90	10.90	13.39
01.09.2018	10.80	10.80	13.51
01.10.2018	9.97	9.97	12.98
01.11.2018	10.30	10.30	13.23
01.12.2018	10.23	10.23	13.97
01.01.2019	11.87	11.87	13.98

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

Операции Банка организованы по трем основными бизнес-сегментам:

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

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

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

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

тысяч рублей

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
I	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	3 960 420	-	-	-	3 960 420
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 125 850	899 604	49 316	176 930	-

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

Ниже описаны показатели бухгалтерского баланса Банка (публикуемая форма) по сегментам деятельности по состоянию на 01.01.2018 года.

тысяч рублей

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
I	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	2 833 171	-	-	-	2 833 171

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	752 607	544 559	42 234	165 814	-
2.1	Обязательные резервы	208 048	-	42 234	165 814	-
3	Средства в кредитных организациях	870 736	870 736	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	7 450 998	1 796 411	5 358 714	236 001	59 872
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 525 206	13 525 206	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	9 245	-	-	-	9 245
9	Отложенный налоговый актив	372 408	-	-	-	372 408
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 071 526	-	-	-	1 071 526
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 137 018	-	-	-	1 137 018
12	Прочие активы	1 099 366	1 016 437	80 088	2 023	818
13	ВСЕГО АКТИВОВ	29 122 281	17 753 349	5 481 036	403 838	5 484 058
II	ПАССИВЫ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	376	376	-	-	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 635 951	12 241	5 235 577	20 388 133	-
16.1	Вклады физических лиц	20 985 500	-	617 454	20 368 046	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	33 728	33 728	-	-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	121 303	2 444	33 608	19 108	66 143
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	89 128	3 645	76 326	6 157	-
23	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	25 880 486	52 434	5 348 511	20 413 398	66 143

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

тысяч рублей

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

Ниже описаны показатели отчета о финансовых результатах Банка по сегментам деятельности по состоянию на 01.01.2018 года.

тысяч рублей

Наименование статьи	Всего	Казначей- ский биз- нес	Корпора- тивный бизнес	Рознич- ный биз- нес	Прочее
Процентные доходы	1 329 154	556 740	677 508	75 378	19 528
Процентные расходы	(1 309 789)	(5 307)	(77 201)	(1 227 281)	-
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 973	12 973	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	32 384	32 384	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	880 613	857	594 488	285 268	-
Комиссионные расходы	(150 697)	(115 354)	(327)	(24 690)	(10 326)

Наименование статьи	Всего	Казначей- ский биз- нес	Корпора- тивный бизнес	Рознич- ный биз- нес	Прочее
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 660 623	1 660 623	-	-	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(522 394)	(632 972)	26 992	119 155	(35 569)
Прочие операционные доходы	192 631	115	4 933	61 828	125 755
Чистые операционные доходы по сегмен- там	2 125 498	1 510 059	1 226 393	(710 342)	99 388
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней за- долженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а так же начис- ленным процентным доходам	(352 500)	10 118	(352 769)	727	(10 576)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	45 114	45 114	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погаше- ния	-	-	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	(124 084)	(3 645)	(42 690)	(54 236)	(23 513)
Операционные расходы	(1 327 688)	(11 031)	(133 051)	(257 004)	(926 602)
Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам	366 340	1 550 615	697 883	(1 020 855)	(861 303)
Возмещение (расход) по налогам	115 158	-	-	-	115 158
Прибыль (убыток) по сегментам	251 182	1 550 615	697 883	(1 020 855)	(976 461)

У Банка нет крупных клиентов доходы от сделок, с которыми составляют не менее 10 процентов от об-
щих доходов Банка.

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

Ниже указаны объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2018 год и за 2017
год:

тысяч рублей

Операции	Акционеры		Ключевой управленче- ский персонал		Прочие связан- ные стороны		Итого	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Кредиты клиентам								
Кредиты на начало отчет- ного периода	220	122	2361	2449	577733	148651	580314	151222
Кредиты, предоставленные в течение отчетного пери- ода	31265	22068	34479	32029	45877	542145	111621	596242
Кредиты, погашенные в течение отчетного периода	(31409)	(21970)	(36720)	(32117)	(483435)	(113063)	(551564)	(167150)
Кредиты на конец отчет- ного периода	76	220	120	2361	140175	577733	140371	580314
Сформированный резерв								
Резерв на начало отчетно- го периода	4	2	84	110	57917	31792	58005	31904
Создание /восстановление резерва	(2)	2	(82)	(26)	60440	26125	60356	26101
Резерв на конец отчетного периода	2	4	2	84	118357	57917	118361	58005
Кредиты клиентам за минусом резерва на начало отчетного пери- ода	216	120	2277	2339	519816	116859	522309	119318

Операции	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Кредиты клиентам за минусом резерва на конец отчетного периода	74	216	118	2277	21818	519816	22010	522309
Проценты, полученные по кредитам клиентам	255	161	217	308	23087	28248	23659	28717
Гарантии и поручительства, выданные Банком связанной стороне								
Гарантии и поручительства, выданные Банком на начало отчетного периода	-	-	-	-	-	-	-	-
Гарантии и поручительства, выданные Банком в течение отчетного периода	-	-	-	-	11719	14000	11719	14000
Гарантии и поручительства, выданные Банком на конец отчетного периода	-	-	-	-	11719	14000	11719	14000

Ниже указаны объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2018 год и за 2017 год:

тысяч рублей

Операции	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Текущие счета и депозиты								
Текущие счета и депозиты на начало отчетного периода	598323	285669	111750	148423	253445	83296	963518	517388
Средства, привлеченные в течение отчетного периода	2439950	3406722	1257763	1905147	23034630	22759067	26732343	28070936
Средства, возвращенные в течение отчетного периода	(2205902)	(3094068)	(1284710)	(1941820)	(22932845)	(22588918)	(26423457)	(27624806)
Текущие счета и депозиты на конец отчетного периода	832371	598323	84803	111750	355230	253445	1272404	963518
Доходы и расходы								
Процентные расходы за отчетный период	23308	16737	1841	3685	7711	13416	32860	33838
Комиссионные доходы за отчетный период	484	190	298	518	18297	13064	19079	13772

По кредитам, предоставленным связанным лицам, по состоянию на 01.01.2019 года оформлено обеспечение на сумму 185 033 тысяч рублей (25 502 тысяч рублей – оборудование, 67 015 тысяч рублей – недвижимость, 92 516 тысяч рублей – иное имущество), на 01.01.2018 года оформлено обеспечение на сумму 201 864 тысяч рублей (25 502 тысяч рублей – оборудование, 69 338 тысяч рублей – недвижимость, 100 932 тысяч рублей – иное имущество, 6 092 тысяч рублей – транспорт).

Ключевой управленческий персонал – члены Совета Директоров и члены Правления Банка. Прочие связанные стороны – юридические лица, контролируемые акционерами Банка, членами Совета Директоров, чле-

нами Правления, а также близкие родственники акционеров Банка, членов Совета Директоров и членов Правления Банка.

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

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

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка.

тысяч рублей

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

ХII. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка.

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

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

В Банке не предусмотрены программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами. После увольнения работника ему может быть выплачено выходное пособие только в случае увольнения по пп.1 - 2 ст. 81 ТК РФ (ликвидация, сокращение), сумма ограничена средним заработком.

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

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

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

При расчёте нефиксированной части оплаты труда Ключевого персонала, к которому относятся сотрудники, несущие и принимающие риски (список указанных сотрудников/ должностей утверждается приказом Председателя Правления) 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 2018 и 2017 годах долгосрочные вознаграждения работникам Банка не выплачивались.

ХIII. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.

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

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

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

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

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Базовая прибыль, rub	504 315 304	251 181 780
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, штуки	250 000	250 000
Базовая прибыль на акцию, rub	2 017	1 005

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

ХIV. Информация об органе, утвердившем бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждается на годовом общем собрании акционеров Банка.

Годовое общее собрание акционеров на основании Федерального закона «Об акционерных обществах» проводится не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года, т.е. годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет утверждена не позднее 30 июня 2019 года.

ХV. Информация о подтверждении данных, содержащихся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ревизионной комиссией Банка.

По результатам ревизии годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год ревизионная комиссия выразила следующее мнение:

- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО АКБ «Приморье» за 2018 год, а также данные, содержащиеся в отчетах и иных финансовых документах ПАО АКБ «Приморье», достоверно отражают его финансовое положение, а также результаты финансово-хозяйственной деятельности;

- фактов нарушений установленного нормативными актами Российской Федерации и Банка России порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности, не выявлено.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела отчетности Каликулина Е.А.

Тел. (423) 2022417

Дата: 26.03.2019 г.



Белавин С.Ю.

Ковтанюк А.А.