

**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
«Дальневосточный банк» (ПАО «Дальневосточный банк»)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

Содержание

1.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	26
1.1	Общая информация о кредитной организации	26
1.2	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики	31
2.	Объединение бизнеса и гудвил	56
3.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	57
3.1	Денежные средства, средства в Банке России и кредитных организациях	57
3.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57
3.3	Чистая ссудная задолженность	58
3.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60
3.5	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	60
3.6	Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности	61
3.7	Прочие активы	65
3.8	Средства кредитных организаций	65
3.9	Средства клиентов	65
3.10	Выпущенные долговые обязательства	66
3.11	Прочие обязательства	66
3.12	Средства акционеров (уставный капитал)	67
4.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	68
4.1	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	68
4.2	Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков	68
4.3	Информация об основных видах комиссионных доходов и расходов	69
4.4	Информация об основных компонентах расхода по налогу	69
4.5	Информация о вознаграждении работникам	70
4.6	Информация об отдельных статьях доходов и расходов, подлежащих раскрытию	71
5.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	71
6.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	73
7.	Договорные и условные обязательства	74
8.	Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	74
8.1	Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения	75
8.2	Информация о кредитном риске	78
8.3	Информация о рыночном риске	87
8.4	Информация об операционном риске	90
8.5	Информация о риске ликвидности	91
	Методы управления банковской ликвидностью	94
	Система отчетов по риску ликвидности	96
	Классификация активов	99
	План управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций	100
9.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	100
10.	Информация об операциях со связанными сторонами	103
10.1	Операции со связанными сторонами	103
10.2.	Сведения о доходах и расходах от операций со связанными сторонами	105

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного акционерного общества «Дальневосточный банк» (далее – ПАО «Дальневосточный банк», ПАО «ДВБ» или «Банк») за 2018 г. составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка России от 06.12.2017г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1 Общая информация о кредитной организации

- Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Дальневосточный банк»;
- Почтовый и юридический адрес: Российская Федерация, 690990, г. Владивосток, ул. Верхнепортовая, 27-А (место нахождения и почтовый адрес). В течение отчетного периода указанные реквизиты Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменялись;
- Дата, серия и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ): 15 октября 2002 г., серия 25 № 00783871;
- Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1022500000786 от 15 октября 2002 г., Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Приморскому краю;
- Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2540016961;
- Банковский идентификационный код (БИК): 040507705;
- Номер контактного телефона (факса, телекса): (432) 2-516-400 (тел.), (432) 2-516-444 (факс);
- Адрес электронной почты: post@dvbank.ru;
- Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: www.dvbank.ru.

Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 1 января 2018 г. по 31 декабря 2018г.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации (далее «РФ»).

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации (далее «Банк России») на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

Настоящая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

В соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию общего собрания акционеров Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

Информация о банковской группе, участником которой является Банк

По состоянию за 31 декабря 2018г. Банк является головной кредитной организацией Банковской Группы, в состав которой, помимо него, входит:

<i>Наименование</i>	<i>Вид вложений</i>	<i>Вид экономической деятельности</i>	<i>Доля, %, на 31 декабря 2018г.</i>
ООО «ДВБ лизинг»	Вложения в доли	64.91	99,9

Банковская Группа была образована в связи с приобретением 17 января 2018г. Банком 70% голосующих акций АО НПФ «Нефтегарант». Основной деятельностью АО НПФ «Нефтегарант» является деятельность по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению.

16 марта 2018г. Банк приобрел долю в уставном капитале ООО «Индастриал лизинг» в размере 99,9 %. Основным видом деятельности предприятия является деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу). С 04 мая 2018г. ООО «Индастриал лизинг» изменил наименование на ООО «ДВБ Лизинг».

07 декабря 2018г. АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ» завершил реорганизацию. К Фонду присоединены два негосударственных пенсионных фонда - АО «НПФ «Нефтегарант-НПО» и АО «НПФ Согласие-ОПС». Соответствующая запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц.

В результате реорганизации, АО «НПФ «Нефтегарант» вышел из состава Банковской группы, так как доля голосующих акций, принадлежащих Банку, составила 7,54%.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы опубликована на сайте Банка в сети интернет в разделе Главная / О банке / Бухгалтерская (финансовая) отчетность (<https://www.dvbank.ru/about/financial-disclosure-and-accounting/>).

Сведения об обособленных структурных подразделениях ПАО «Дальневосточный банк»

По состоянию за 31 декабря 2018г. в Банке действует разветвленная региональная сеть из 41 банковского офиса, в том числе 4 филиала, 6 операционных офисов, 31 дополнительный офис (на 31 декабря 2017г. - 44 банковских офиса, в том числе 4 филиала, 6 операционных офисов, 34 дополнительных офиса), которые располагаются в 25 городах 10 субъектов РФ Дальневосточного и Сибирского федеральных округов (Камчатский край, Сахалинская область, Хабаровский край, Приморский край, Еврейская автономная область, Амурская область, Иркутская область, Республика Бурятия, Республика Хакасия, Красноярский край).

На территории иностранных государств обособленных и внутренних структурных подразделений Банк не имеет.

Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 843, выданной Банком России 9 февраля 2015 г. Кроме того, Банк имеет лицензии:

- Лицензия на право привлечения и размещения во вклады драгоценных металлов № 843, выданная Банком России 9 февраля 2015 г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 125-03767-100000, выданная ФСФР России 13 декабря 2000 г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 125-03830-010000, выданная ФСФР России 13 декабря 2000 г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 125-04164-000100, выданная ФСФР России 20 декабря 2000 г.
- Лицензия Управления ФСБ России по Приморскому краю на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ № 0005927 (рег. № 1458), выданная 9 апреля 2015 г. Управлением ФСБ России по Приморскому краю.

Начиная с 16 декабря 2004г., Банк является участником системы страхования вкладов под номером 335. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии Банка России на осуществление банковской деятельности.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Ассоциации Международных платежных систем VISA International, Ассоциации региональных банков России, Ассоциации дальневосточных банков и финансово-кредитных учреждений, Московской Межбанковской Валютной биржи, Национальной ассоциации участников фондового рынка, а также участником S.W.I.F.T. и платежной системы МИР.

Банк является универсальным региональным финансовым учреждением, предоставляющим полный спектр банковских продуктов и услуг всем категориям клиентов.

Банк осуществляет следующие банковские операции и прочие услуги:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств;
- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- выпуск банковских карт для юридических лиц. ПАО «Дальневосточный банк» эмитирует карты VISA Business (карта, предназначенная для представительских, командировочных и хозяйственных расходов компании) и карты Платежной системы «Таможенная карта»;
- эквайринг и эмиссия пластиковых карт. Терминалы Банка позволяют проводить платежи по картам международных систем VISA, MasterCard и по картам НПС «Мир».

Банк является эмитентом:

- дебетовых карт международной платежной системы VISA (Electron Instant Issue, Electron, Classic и Gold);
- карт национальной платежной системы «Мир» (Предоплаченная, Классическая Дебетовая, Премия Дебетовая), в т.ч. с приложением Программы лояльности «Семейная команда»;
- оказание платежных услуг, в т.ч.:
 - осуществление операций по переводу денежных средств по распоряжениям плательщиков с использованием Платежных систем Western Union и Золотая Корона;
 - осуществление операций по переводу денежных средств по распоряжениям плательщиков в пользу поставщиков услуг (в т.ч. на основании договоров с АО «КИВИ» и с Федеральной Системой сбора и обработки платежей «ГОРОД»);
 - осуществление операций по переводу денежных средств по распоряжениям плательщиков в рамках применяемых форм безналичных расчетов в оплату таможенных платежей через Платежную систему «Мультисервисная платежная система».
- инвестиционные услуги: ПАО «Дальневосточный банк» предоставляет своим клиентам сервисы по брокерскому обслуживанию, депозитарным операциям;
- открытие обезличенных металлических счетов;
- аренда индивидуальных банковских сейфов;
- консультационные и информационные услуги;
- иные сделки в соответствии с законодательством РФ.

Банк является агентом по оформлению договоров между клиентами — физическими лицами и НПФ «Нефтегарант» о переводе накопительной части пенсии в негосударственный пенсионный фонд, по приему документов для оформления договоров доверительного управления ценными бумагами на ведение индивидуального инвестиционного счета с АО «РЕГИОН ЭСМ», агентом по продаже страховых коробочных продуктов от ООО СК «ВТБ страхование» и АО «ГСК «Югория-Жизнь».

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории РФ.

По оценке Минэкономразвития России, по итогам 2018г. российский ВВП увеличился на 2,0 % после роста на 1,6 % в 2017г., что свидетельствует о положительной динамике экономической активности в 2018 году. Ключевая ставка Банка России, снижавшаяся в первой половине 2018г. с 7.75% до 7.25%, к концу года была постепенно повышена регулятором к значению начала года – 7.75%. Повышение ставки регулятором носило упреждающий характер с целью ограничения инфляционных рисков. Снижение ключевой ставки в первой половине 2018г. отражалось на динамике ставок по банковским кредитам и депозитам, причем в отдельных сегментах рынка наблюдалось опережающее понижение ставок, связанное с ожиданиями дальнейшего снижения инфляции и ключевой ставки. Последующее повышение ставки сопровождалось дальнейшим ростом процентных ставок на депозитно-кредитном рынке.

Недавний конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределённости, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности,

некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить.

Банк не имеет корреспондентских отношений с финансовыми институтами Украины, межбанковских кредитов и иных финансовых вложений в экономику Украины. Общие опасения относительно отсутствия доступа на рынки иностранного капитала не применимы к Банку, т.к. Банк не использует (и не использовал на протяжении ряда прошлых лет) указанные формы заимствования. Существенная зависимость от финансирования операций со стороны российских государственных банков также отсутствует. Колебания официального курса российского рубля не оказывают негативного влияния на проводимые Банком операции. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

Наименование	2018г.	2017г.
	Доля (%)	Доля (%)
АО «РЕГИОН Эссет Менеджмент» Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций «Ритм»	100,0	100,0
Итого	100,0	100,0

По состоянию за 31 декабря 2018г. года фактической материнской компанией Банка является АО «Инвестиционная компания «РЕГИОН». Соответственно, Банк находится под фактическим контролем Сударикова Сергея Николаевича, являющегося конечным собственником АО «ИК «Регион».

Информация о рейтингах

Рейтинги, присвоенные Банку Международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service, указаны в таблице ниже:

Рейтинг	Дата установления
Рейтинг по долгосрочным обязательствам в иностранной и национальной валюте – «B2»	Установлен 29 ноября 2016г. с прогнозом «стабильный»
Рейтинг по краткосрочным обязательствам в иностранной и национальной валюте – «NP»	Установлен 29 ноября 2016г.
Рейтинг оценки риска контрагента «B1(cr)» / «Np(cr)»	Установлен 29 ноября 2016г.

Рейтинг, присвоенный Банку Акционерным Обществом «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (АО «Эксперт РА»), указан в таблице ниже:

Рейтинг	Дата установления
Рейтинг кредитоспособности - ruBBB	Установлен 13 сентября 2017г. с прогнозом «стабильный», подтвержден 04 сентября 2018 г.

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	2018 г.	2017 г.
Балансовая стоимость активов	33 317 784	29 859 903
Чистая ссудная задолженность	23 976 855	21 761 537
Привлеченные средства клиентов	26 629 124	23 301 311
Прибыль (убыток) за отчетный период	439 768	617 557
Финансовый результат	418 209	617 608

По состоянию за 31 декабря 2018г. активы Банка увеличились на 3 457 881 тыс. руб. (11,6%) по сравнению с 31 декабря 2017г.. Увеличение произошло за счёт роста в отчетном периоде чистой ссудной задолженности на 2 215 318 тыс. руб. (10,2%) и чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющих в наличии для продажи, на 991 519 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2018г. обязательства Банка увеличились по сравнению с 31 декабря 2017г. на 3 027 867 тыс. руб. (12,5%). Увеличение обусловлено, главным образом, ростом привлеченных средств от клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 3 327 813 тыс. руб. (14,3%).

Структура активов, обязательств и источников собственных средств существенно не изменилась.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	2018 г.	2017 г.
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	1 234 332	1 842 993
Чистые (расходы)/доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(20 796)	18 347
Чистые расходы от операций с ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	(51 585)	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	376	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку	143 921	168 991
Чистые расходы от операций с драгоценными металлами	(1 409)	(435)
Комиссионные доходы	1 955 358	1 542 561
Комиссионные расходы	(766 057)	(538 036)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	20 703	23
Изменение резерва по прочим потерям	198 304	(169 226)
Прочие операционные доходы	99 504	78 368
Операционные расходы	(2 098 104)	(2 069 279)
Прибыль до налогообложения	714 547	874 307
Расход по налогам	(274 779)	(256 750)
Прибыль за отчетный период	439 768	617 557
Финансовый результат	418 209	617 608

- Снижение чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери на 608 661 тыс. руб. (33,0%) за 2018г. по сравнению с 2017г. обусловлено, главным образом, ростом расходов на создание резервов на возможные потери по ссудам на 564 996 тыс. руб.
- Комиссионные доходы выросли на 412 797 тыс. руб. (26,8%), комиссионные расходы – на 228 021 тыс. руб. (42,4%), что обусловлено увеличением объемом операций с пластиковыми картами и расчетно – кассовому обслуживанию в отчетном периоде.
- Чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку) снизились на 25 070 тыс. руб. (14,8%) по сравнению с 2017г. за счет снижения объема собственных операций в отчетном периоде.
- Положительная динамика по статье «Изменение резерва по прочим потерям» обусловлена снижением расходов на создание резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера в связи с уменьшением объема данных обязательств в отчетном периоде по сравнению с 2017г.

Прибыль за отчетный период снизилась по сравнению с 2017г. на 177 789 тыс. руб. (28,8%). Финансовый результат снизился по сравнению с 2017г. на 199 399 тыс. руб. (32,3%) за счет уменьшения суммы прибыли, полученной в отчетном периоде, а также изменения фонда переоценки основных средств.

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Чистая прибыль Банка распределяется согласно решению Общего собрания акционеров после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

На Годовом общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 29 июня 2018г. (Решение единственного акционера от 29.06.2018г. № 01/2018), были приняты решения по итогам деятельности Банка в 2017г.:

- оставить нераспределенной чистой прибыль Банка в размере 617 557 тыс. руб.;
- не объявлять дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям.

1.2 Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики

Положение ПАО «Дальневосточный банк» «Об учетной политике для целей бухгалтерского учета» на 2018 год утверждено решением правления Банка (протокол № 221/ЗГ от 29 декабря 2017г.).

В течение 2018 года в учётную политику Банка вносились изменения, которые не оказали существенного влияния на порядок учёта отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями:

- ст. 8 Федерального закона РФ от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положения Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «Положение о Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее «Положение № 579-П»);
- иных нормативных актов Банка России, определяющих порядок отражения в учете отдельных операций.

Организационные и методологические аспекты ведения бухгалтерского учета для формирования достоверного представления о фактах хозяйственной деятельности Банка для внешних и внутренних пользователей закреплены в Учетной политике Банка.

Целью Учетной политики является установление:

- единообразия и непротиворечивости применяемых принципов, подходов и методов при организации и ведении бухгалтерского учета, при формировании бухгалтерской отчетности в Банке;
- способов ведения бухгалтерского учета:
 - принятых в Банке в случае, когда законодательство РФ предусматривает вариантность учета;
 - принятых в Банке, когда законодательством РФ способы ведения бухгалтерского учета не установлены;
 - принятых в Банке в ситуациях, когда законодательство РФ по бухгалтерскому учету содержит противоречивые требования.

Задачами Учетной политики банка являются:

- определение организационных аспектов бухгалтерского учета,
- определение методологических аспектов бухгалтерского учета

для формирования достоверного представления о фактах хозяйственной деятельности Банка для внешних и внутренних пользователей.

Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, вне зависимости от их места расположения.

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания, отражаемых операций над юридической формой.

Базы оценки, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости (фактическим затратам), за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, ликвидности, временно неиспользуемой в основной деятельности, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Активы и обязательства

Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по их справедливой стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля над полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлах:

- операции в иностранной валюте отражаются в двойной оценке, в номинале иностранной валюты и в валюте РФ по курсу Банка России на дату совершения операции;
- операции с драгоценными металлами в рублях и учетных единицах массы.

Операции в иностранных валютах и с драгоценными металлами включаются в баланс программным способом в рублевом эквиваленте.

Переоценка остатков средств по счетам в иностранной валюте и остатков средств счетов по учету драгоценных металлов (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), в связи с изменением официального курса, осуществляется при каждой смене курса и учетной цены, в том числе в выходные и праздничные дни.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в Банке России (за исключением обязательных резервов в Банке России), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

На основании положений Банка России и в соответствии с методиками Банка, по средствам в других банках (кроме Банка России), Банк формирует резервы на возможные потери. Элементами расчетной базы резерва на возможные потери являются требования к кредитным организациям и контрагентам, учитываемые на балансовых счетах, отдельно по каждой кредитной организации, каждому контрагенту. Факторы, учитываемые при классификации элементов расчетной базы резерва, порядок расчета сумм резервов и их формирование определено отдельным нормативным документом Банка.

Ценные бумаги

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги в зависимости от категории переоцениваются по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с общими принципами, определенными Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется исходя из рыночных котировок ценных бумаг, процентного купонного дохода. Основой для определения рыночной котировки являются ценовые котировки на активном рынке. Активным рынком в целях определения справедливой стоимости признается рынок, на котором операции с данным активом – ценной бумагой, проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию для оценки справедливой стоимости на постоянной основе.

В целях признания рынка активным объем сделок с ценной бумагой должен составлять не менее пятиста тысяч рублей за период в течение последних тридцать календарных дней.

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, приобретённые в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на неё.

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевые ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), справедливая стоимость которых может быть надёжно определена.

К вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

К вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся долговые и долевые ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть надёжно определена, учитываются по справедливой стоимости.

Вложения в ценные бумаги, приобретённые в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на неё, классифицируются в категорию имеющихся в наличии для продажи и учитываются по цене приобретения. Стоимость данных ценных бумаг (акций, паев), номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения.

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надёжного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток резервы на возможные потери не формируются. По долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, при наличии признаков их обесценения суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг относятся на счёт по учёту расходов. Если в дальнейшем справедливая стоимость долговых ценных бумаг, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, сумма убытка от обесценения, отнесённого на счёт по учёту расходов, восстанавливается.

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

Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг может быть признана надёжной, если диапазон, в котором находятся расчётные оценки справедливой стоимости (произведенные на основе таких методов как, например, рыночный, доходный или других методов), является несущественным. Если диапазон, в котором находятся расчётные оценки справедливой стоимости, является существенным, долевые ценные бумаги классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и оцениваются по себестоимости.

Долевые ценные бумаги, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых не может быть надёжно определена, оцениваются по себестоимости. По доловым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, в случае невозможности ее дальнейшего надёжного определения суммы переоценки таких ценных бумаг подлежат списанию. При этом по данным ценным бумагам создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положением № 611-П») (здесь и далее до вступления в силу Положения ЦБ РФ № 611-П – в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положением № 283-П»)).

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 611-П.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 611-П. В целях определения размера резерва остатка на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением № 611-П.

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств.

Оценка финансового положения контрагента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о контрагенте рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется:

- в последний рабочий день месяца
- при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска. Под операциями понимаются любые операции (в т.ч. начисление ПКД/ Дисконта/ списание премии), приводящие к изменению

балансовой стоимости ценных бумаг;

- на дату прекращения признания ценных бумаг;
- в случае существенного изменения в течение месяца СС ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» ценные бумаги этого выпуска. Критерий существенности – 5 %-ое отклонение от ранее рассчитанной и отраженной в балансе банка СС выпуска ценных бумаг.

Банк использует следующие методы определения справедливой стоимости ценных бумаг:

Справедливой стоимостью (СС) ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с общими принципами, определенными Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015г. № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства Финансов Российской Федерации»).

Справедливая стоимость (далее СС) ценных бумаг определяется исходя из рыночных котировок ценных бумаг, процентного купонного дохода (далее ПКД). Основой для определения рыночной котировки являются ценовые котировки на активном рынке. Активным рынком в целях определения СС признается рынок, на котором операции с данным активом – ценной бумагой, проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию для оценки справедливой стоимости на постоянной основе. В целях признания рынка активным объем сделок с ценной бумагой должен составлять не менее пятисот тысяч рублей (500 000 руб.) за период в течение последних 30 календарных дней.

Банк принимает следующий порядок определения СС ценных бумаг:

- при обращении ценных бумаг на организованном биржевом рынке для определения СС ценной бумаги используется средневзвешенная цена, определенная организатором торгов на дату торгов при условии признания рынка активным.
- если по одной и той же ценной бумаге сделки на дату расчета СС совершались через двух и более организаторов торгов, то Банк вправе самостоятельно выбрать источник информации о цене закрытия в соответствии с наиболее выгодным рынком.
- под наиболее выгодным рынком понимается рынок, позволяющий максимально увеличить сумму, которая была бы получена при продаже актива, после учета всех затрат по сделке.

В случае отсутствия информации об установленной организатором торгов средневзвешенной цене на дату торгов, для расчета СС используется средневзвешенная цена, определенная организатором торгов в течение предшествующих 30 календарных дней.

Приоритетность использования цен при определении СС:

- средневзвешенная цена рынка T0;
- средневзвешенная цена рынка T+;

В случае отсутствия информации о рыночных котировках ценной бумаги, для определения СС ценной бумаги используется информация о котировках внебиржевого рынка (Close price /Bid/BidPx), получаемая от торговой системы Reuters и из иных открытых источников.

В случае невозможности получения информации о ценах/котировках ценной бумаги из открытых источников, Банк для определения СС может использовать следующие методы оценки:

Метод стоимости чистых активов. Расчет рыночной котировки ценных бумаг производится через стоимость чистых активов согласно порядку оценки стоимости чистых активов:

- акционерных обществ - Утвержден приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28.08.2014г. N 84н «Об утверждении порядка определения стоимости чистых активов»;
- акционерных обществ кредитных организаций – утв. Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")»;

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления от даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение № 590-П») и действующими внутренними Положениями создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заёмщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резервы на возможные потери по ссудам юридическим лицам (кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями) формируются по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заёмщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заёмщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заёмщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением № 590-П.

Оценка финансового положения заёмщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности заёмщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заёмщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заёмщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесённые ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесценённые.

Ссуды с индивидуальными признаками обесценения (то есть с признаками, наличие которых не позволяет классифицировать ссуду в I категорию качества, в том числе, если финансовое положение заёмщика и качество обслуживания долга по ссуде оцениваются хуже, чем хорошие и (или) выявлены факторы, являющиеся основанием для классификации ссуд в соответствии с т.н. «административными критериями» Положения № 590-П) в общем случае оцениваются (классифицируются) на индивидуальной основе. К критериям, используемым Банком для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, относятся основания, по которым финансовое положение заёмщика и/или обслуживание долга заёмщика не может быть оценено как хорошее. В частности, наличие картотеки неоплаченных расчётных документов к банковским счетам заёмщика, несоблюдение заёмщиком - кредитной организацией нормативов достаточности капитала, несоблюдение заёмщиком обязательств по текущему или иным договорам, уменьшение доходов, стоимости имущества, за счёт которого планировалось погашение задолженности.

По ссудам, отнесённым ко II-V категориям качества, резервы формируются с учётом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении № 590-П. Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком по портфелю однородных ссуд. Банк выделяет следующие портфели:

- портфель ссуд без просроченных платежей;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением № 590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

К критериям, используемым Банком для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, по портфелям однородных ссуд относится наличие просроченных платежей по ссуде.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссуде осуществляется за счёт сформированного резерва по соответствующей ссуде. Признание задолженности безнадежной, а также ее списание кредитными организациями осуществляются в порядке, установленном главой 8 Положения Банка России № 590-П.

Критерии, используемые для списания безнадежной задолженности по ссудам:

- списание задолженности, сумма которой превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка, должно подтверждаться Актами уполномоченных государственных органов;
- списание задолженности размером менее 0,5 процента, включительно, от величины собственных средств (капитала) Банка, по которой предприняты определенные действия по ее взысканию, но при этом, обоснованно предполагаемые издержки Банка по проведению действий, обеспечивающих ее взыскание, превысят возможную к возврату суммы, может быть подтверждено документами, подтверждающими факт неисполнения должником обязательств перед Банком, в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании, и при наличии документально оформленного профессионального суждения Банка.

Порядок оценки и формирования резервов по ссудам физическим лицам, не включённым в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам – юридическим лицам.

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования, т.е. к реструктуризации кредитов.

Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств

Приобретённые права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются в сумме фактических затрат на его приобретение (далее – «цена приобретения»). В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определённой условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определённая условиями сделки.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заёмщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но

не включённые в объём приобретённых прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учёте как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

Имущество

Основные средства

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Объекты стоимостью 100 000 рублей и менее за единицу отражаются в бухгалтерском учёте в составе запасов, при этом стоимостной критерий 100 000 рублей определяется без учета НДС.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признаётся сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением возмещаемых налогов.

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Банка.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке оцениваются и включаются Банком в первоначальную стоимость основных средств. 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 расчёте будущих затрат на их выполнение.

Модели учета объектов основных средств:

- объекты основных средств, относящиеся к группе "Здания", учитываются по переоцененной стоимости;
- объекты основных средств, относящиеся к остальным группам, определенным в Положении ПАО «Дальневосточный банк» «Стандарт учета основных средств», учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты, относящиеся к группе учета основных средств с выбранной моделью учета по переоцененной стоимости Банк переоценивает:

- ежегодно, так, чтобы переоцененная стоимость отражала справедливую стоимость на конец отчетного года;
- в течение года, в соответствии с пп.31,34 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 16 «Основные средства», в случае существенного отличия справедливой стоимости переоцененного актива от его балансовой стоимости, на основании профессионального суждения.

Для отражения переоценки основных средств в учёте используется метод уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учёту основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учёту основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация – нулю.

Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом и отражается в составе прибыли или убытка. По земельным участкам амортизация не начисляется.

При определении срока полезного использования основных средств применяется срок, определенный согласно Классификатору основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденному Постановлением Правительства РФ № 1 от 01.01.2002г. «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», по объектам основных средств отсутствующим в указанном Классификаторе, банк устанавливает срок службы объекта в соответствии с техническими условиями или рекомендациями изготовителя. В случае отсутствия рекомендаций изготовителя срок полезного использования определяется соответствующими подразделениями банка;

При расчете амортизируемой величины объекта учитывается расчетная ликвидационная стоимость. Если ликвидационная стоимость объекта основных средств составляет менее 20 % от первоначальной (переоцененной) стоимости объекта или срок планируемого использования объекта менее 20% от срока полезного использования объекта, то при определении амортизируемой величины ликвидационная стоимость в расчет не принимается.

По группе основных средств «Здания» Банк принимает ликвидационную стоимость при расчете амортизационных отчислений равной нулю, т.к. имеет намерения использовать данные объекты в течение всего срока полезного использования, в связи с чем определить с достаточной степенью надежности его ликвидационную стоимость не представляется возможным.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Модель учета для последующей оценки нематериальных активов - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

Амортизация по всем группам нематериальных активов начисляется линейным способом.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (НВНОД)

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надёжно определена.

После первоначального признания недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается с использованием модели учета по справедливой стоимости.

Периодичность определения справедливой стоимости недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности:

- после первоначального признания;
- при переводе объектов основных средств, в состав объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на дату перевода объекта;
- ежегодно, по состоянию на 31 декабря.

Долгосрчные активы предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой 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, признаются Банком долгосрчными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрчных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрчный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- уполномоченным лицом (органом) принято решение о продаже (утвержден план продаж) долгосрчного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрчного 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.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Признание объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, в качестве долгосрчных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учёта.

После признания объекта в качестве долгосрчного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрчных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надёжно определена по наименьшей из двух величин:

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

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчётного года.

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрчного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, в составе прибыли или убытка. Банк признаёт доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрчного актива, предназначенного для продажи, 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, в составе прибыли или убытка.

Запасы

Запасами признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка, либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы принимаются к бухгалтерскому учету без НДС, который учитывается на отдельном лицевом счете и относится на расходы Банка в момент передачи объекта в эксплуатацию.

Запасы списываются на расходы по стоимости каждой единицы, по мере отпуска в эксплуатацию, за исключением ГСМ, который оценивается и списывается на расходы по средневзвешенной стоимости.

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

Под средствами труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов. Под предметами труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надёжной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращённых обязательств заёмщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определённой с учётом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надёжно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчётного года.

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее – «чистая стоимость возможной продажи»), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчётного года.

Оценка справедливой стоимости нефинансовых активов основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Методы оценки, применяемые при определении справедливой стоимости, определены в стандартах Банка по учету имущества.

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов исходя из фактического объёма оказанных услуг в течение срока аренды.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 31 декабря 2018г. соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности по налоговой ставке, установленной законодательством РФ, действующей на конец отчетного периода.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательства признаётся в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признаётся в отношении вычитаемых временных разниц и перенесённых на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

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

Отложенные налоговые обязательства отражаются по счетам финансового результата или добавочного капитала в зависимости от характера операций. Помимо этого в РФ действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка.

Доходы и расходы

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 (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому они относятся.

Процентные доходы/расходы

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы). К процентным доходам также относятся комиссионные доходы по операциям, приносящим процентный доход.

Процентные доходы, комиссионные вознаграждения по размещенным средствам, отнесенные Банком к первой, второй и третьей категориям качества, признаются определенными. Процентные доходы, комиссионные вознаграждения по размещенным средствам, отнесенным Банком к четвертой и пятой категории качества, признаются неопределенными к получению и учитываются по кассовому методу при фактическом получении. Аналогичный порядок применяется в отношении процентных доходов по иным долговым инструментам (включая ценные бумаги).

Операционные доходы/расходы.

Операционные доходы и операционные расходы включают:

- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;
- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами;
- доходы и расходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами;
- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;
- доходы и расходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения неотделяемых встроенных производных инструментов (НВПИ);
- доходы и расходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки;
- комиссионные и аналогичные доходы и расходы;
- другие операционные доходы и расходы;
- доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, в том числе, носящие общеорганизационный характер, не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой совершаемой операцией и (или) сделкой.

По договорам с условиями не ежемесячной оплаты, либо когда сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца, доходы/расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного (уплаченного) или причитающегося к получению (уплате) комиссионного дохода/расхода, отражаются в учете исходя из фактического объема выполненных работ (оказанных услуг) не позднее последнего рабочего дня месяца, при условии, что сумма может быть надежно определена.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В процессе применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределённых оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учётной политики:

- в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности - Раздел 3.4;
- в части переоценки зданий - Раздел 3.7.

Изменения в учетной политике на 2019 год

В июле 2014г. Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее МСФО (IFRS) 9). МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018г. или после этой даты, с возможностью их досрочного применения. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». В октябре 2017г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные документы вступают в силу в Банке применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019г.

По состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год выпущены:

- Указание Банка России от 02.10.2017г. № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Указание № 4555-У»);
- Указание Банка России от 18.12.2018г. № 5019-У «О внесении в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»
- Указание Банка России от 02.10.2017г. № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Указание Банка России от 16.11.2017г. № 4611-У «О внесении изменений в положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов»;
- Указание Банка России от 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4927-У»), которое заменяет собой одноименное Указание от 24.11.2016г. № 4212-У.
- Положение Банка России от 02.10.2017г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение № 604-П»);
- Положение Банка России от 02.10.2017г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение № 605-П»);
- Положение Банка России от 02.10.2017г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций с ценными бумагами» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение № 606-П»).

Данные нормативные акты Банка России написаны с учётом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и вступают в силу с 1 января 2019 г. Нормативные акты кардинальным образом изменяют порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов. Руководство Банка полагает, что данные нормативные акты окажут существенное влияние на порядок бухгалтерского учёта поименованных в них операций, а также формат представления бухгалтерской (финансовой) отчётности. Указание № 4927-У вносит изменения в алгоритмы составления ряда форм отчётности, а также порядки их составления и представления в связи с изменением нормативных актов Банка России и законодательства Российской Федерации, в том числе обусловленным внедрением с 1 января 2019г. требований МСФО (IFRS) 9.

Вместе с тем в соответствии с пунктом 1 Положения № 579-П с учётом изменений, внесённых Указанием Банка России № 4555-У, при применении Положения № 579-П кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчётности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введёнными в действие на территории Российской Федерации. В частности, бухгалтерский учёт иных финансовых инструментов, не поименованных в ранее указанных нормативных актах Банка России (например, счета ностро, дебиторской задолженности), будет осуществляться в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Для целей данной пояснительной информации операции, поименованные в Положениях № 604-П, 605-П и 606-П, могут в зависимости от конкретных фактов и обстоятельств, если применимо, называться «финансовые инструменты», «финансовые активы», «финансовые обязательства».

Совокупный эффект (за вычетом налога на прибыль) от применения нормативных актов Банка России, связанных с внедрением требований МСФО (IFRS) 9, который будет отражен в составе нераспределенной прибыли Банка по состоянию на 1 января 2019г. приблизительно оценивается в сумме, равной 645 309 тыс. руб., включая:

- увеличение примерно на 731 974 тыс. руб., связанное с применением требований, касающихся обесценения;
- увеличение примерно на 72 752 тыс. руб., связанное с применением требований в части классификации и оценки, отличных от требований, касающихся обесценения;
- уменьшение примерно на 159 417 тыс. руб., связанное с отражением эффекта отложенных налогов.

Приведённая выше оценка является предварительной, поскольку переход на новые нормативные акты Банка России ещё не полностью завершён. Фактическое влияние применения новых нормативных актов по состоянию на 1 января 2019г. может измениться, поскольку:

- новые нормативные акты требуют от Банка пересмотра процессов учёта и внутреннего контроля, и данные изменения ещё не завершены;
- Банк не завершил тестирование и оценку средств контроля своих новых информационных систем; а также изменений в структуре управления;
- новые положения учётной политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Банк не завершит процесс подготовки своей первой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности, включающей дату первоначального применения (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчётности за первый квартал 2019г.).

Далее приведено описание изменений основных положений учётной Политики Банка, связанных с вступлением в силу Положений № 604-П, 605-П, 606-П, а также Указаний № 4555-У и 4556-У.

Классификация – финансовые активы

Положения № 605-П и 606-П предусматривают новый подход к классификации и оценке финансовых активов в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления этими активами, и характеристик связанных с ними денежных потоков.

В соответствии с Положениями № 605-П и 606-П после первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами,
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Положение № 606-П упраздняет существующие в Приложении 8 Положения № 579-П категории ценных бумаг: удерживаемые до срока погашения и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости

или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учётное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

Оценка бизнес-модели

Банк проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом будет рассматриваться следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных физическим лицам, и у определенных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

Классификация – финансовые обязательства

После первоначального признания финансовые обязательства, поименованные в Положении № 604-П, отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств.

В соответствии с Положением № 605-П после первоначального признания обязательства по выпущенным договорам банковской гарантии оцениваются Банком впоследствии по наибольшей из величин:

- суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Оценка банковских гарантий, не входящих в сферу применения МСФО (IFRS) 9, производится в соответствии с МСФО (IAS) 37.

Реклассификации

Финансовые активы не подлежат реклассификации после их первоначального признания, за исключением периода после изменения Банком бизнес-модели, используемой для управления данными финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы в том и только в том случае, если меняется цель бизнес-модели, используемой Банком для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что подобные изменения будут возникать весьма нечасто, и они должны определяться ~~высшим~~ руководством Банка в результате внешних или внутренних изменений. Указанные изменения должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели, преследуемой Банком в рамках бизнес-модели, произойдёт только тогда, когда Банк либо начнёт, либо прекратит осуществление той или иной деятельности, являющейся значительной по отношению к ее операциям - например, когда имело бы место приобретение, выбытие или прекращение Банком определённого направления бизнеса.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после первоначального признания.

Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учёте, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. В соответствии с Положением № 606-П все случаи стандартного приобретения ценных бумаг отражаются на дату осуществления расчётов.

При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчётные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчёте эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесценёнными активами в момент первоначального признания, Банк оценивает будущие денежные потоки, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учёта ожидаемых кредитных убытков. Для финансовых

активов, являющихся кредитно-обесценёнными в момент первоначального признания, эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчёт эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Критерий существенности включения в ЭПС и единовременного отражения затрат и прочих доходов по финансовым инструментам на балансовых счетах по учету расходов/ доходов - 2% от суммы договора при выполнении условия не превышения порога 0.5% соотношения объема затрат/ прочих доходов к объему средств в целом привлеченных/ размещенных за отчетный период.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счёт основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения и применительно к финансовым активам, скорректированная с учётом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС») в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

По рыночным финансовым инструментам:

- срок погашения (возврата) которых при первоначальном признании менее одного года - применяется линейный метод;
- срок погашения (возврата) которых при первоначальном признании год и более - с применением метода ЭПС;
- срок погашения (возврата) которых при первоначальном признании год и более - с применением метода ЭПС;
- со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) метод ЭПС не применяется, амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом.

По рыночным финансовым инструментам, для определения существенности разницы между амортизированной стоимостью финансового инструмента, определенной методом ЭПС и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, используется нулевой критерий существенности.

В соответствии с Положением № 606-П при расчёте амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счёт по учёту процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Расчёт процентного дохода и расхода

При расчёте процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесценённым) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесценёнными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесценённым, то расчёт процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесценёнными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчёт процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признаётся активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объёме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или чистых доходов от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением процентных доходов или процентных расходов, отражаемых в составе процентных доходов или процентных расходов соответственно, с использованием метода эффективной процентной ставки;
- прибыль или убыток по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте и процентных доходов по долговым финансовым инструментам, отражаемых по соответствующим статьям в составе прибыли или убытка) до момента прекращения признания долгового финансового актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственных средств в состав прибыли или убытка, отражаются в составе прочего совокупного дохода. В момент прекращения признания долевых финансовых активов накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и отражавшиеся в составе собственных средств, относятся на счёт по учёту нераспределённой прибыли или непокрытого убытка. Процентные доходы по долговому финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе процентных доходов с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания финансового актива или обязательства в составе прочих операционных доходов или расходов или обесценения финансового актива в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также в процессе начисления соответствующей амортизации в составе соответствующих процентных доходов или расходов.

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на денежные потоки по данному финансовому активу, либо когда он передаёт финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передаёт, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признаётся в качестве отдельного актива или обязательства в бухгалтерском балансе (публикуемая форма). Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передаёт признанные в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк утратил контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из бухгалтерского баланса (публикуемая форма), и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прочих операционных доходов или прочих операционных расходов.

Списания

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

Списание Банком безнадёжной задолженности по ссудам осуществляется за счёт сформированного резерва по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадёжной задолженности по ссудам.

При списании безнадёжной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Признание задолженности, отличной от задолженности по ссудам, безнадежной, а также её списание Банком осуществляются в аналогичном порядке.

Модификация финансового инструмента

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового актива, то Банк осуществляет пересчёт ЭПС.

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового инструмента (без учёта оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов) путём дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признаёт прибыль или убыток в составе прочих операционных доходов или прочих операционных расходов.

Модификация финансовых активов

Наиболее распространенными видами модификации являются:

- реструктуризация проблемной задолженности – предоставление отсрочек по выплатам, снижение процентной ставки, прощение части задолженности, смягчение ограничительных условий (ковантов) в отношении заемщика, испытывающего финансовые затруднения;
- снижение процентной ставки по финансовому активу для заемщика (не предусмотренное условиями первоначального договора), не испытывающего финансовых затруднений, с целью его удержания;
- повышение процентной ставки вследствие повышения стоимости заимствования для кредитора, когда это не предусмотрено условиями договора.

Признаками качественной модификации, которые могут являться существенными сами по себе (вне зависимости от наличия признаков количественной модификации):

- смена контрагента, при этом смена контрагента в рамках одной группы взаимосвязанных юридических лиц, при условии сохранения уровня кредитного риска, не приводит к прекращению признания старого финансового актива и признанию нового;
- изменение валюты;
- изменение плавающей ставки на фиксированную и наоборот;
- изменение условий, приводящее к несоответствию критерию SPPI, включая отмену предусмотренного долговым инструментом условия конвертации в обыкновенные акции или добавление такого условия.

Модификация признается существенной, если чистая приведенная стоимость денежных потоков при новых условиях финансирования (с учетом любых полученных или выплаченных при модификации комиссионных вознаграждений), дисконтированная с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, существенно отличается (по аналогии с критерием существенной модификации для финансовых обязательств) от приведенной (дисконтированной) стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному долговому инструменту в соответствии с действовавшими прежде условиями.

При количественной оценке существенности модификации применяются следующие пороги:

- $\leq 10\%$ - Модификация не признается существенной;
- от $10\% <$ до $\leq 20\%$ - Комбинированный тест: модификация признается существенной при количественном изменении в указанных пределах и при наличии других, второстепенных с точки зрения отдельной качественной оценки изменений условий договора, таких как, например, изменения ограничительных условий (ковантов), целевого назначения займа и т.д.;
- $> 20\%$ - Модификация признается существенной.

Банк может предоставлять заемщикам, испытывающим финансовые затруднения, различные послабления, которые не предоставлялись бы, если бы заемщики не испытывали финансовых затруднений (модификация кредитно-обесцененных активов). Такие послабления включают изменения (модификацию) условий договора путем переноса срока выплат на более поздние даты, уменьшение процентных платежей и/или выплат основного долга, а также частичное или полное рефинансирование путем замены имеющегося долга на долг с более приемлемыми для заемщика («смягченными») условиями обслуживания. В отношении таких активов количественный тест на прекращение признания проводится после определения суммы, подлежащей частичному прекращению признания (списанию) вне зависимости от того, прощается ли часть основного долга или процентов.

Не рассматриваются в качестве модификации изменения в денежных потоках по активу, которые являются результатом контрактных условий, т.е. условий, содержащихся в договоре изначально. Такие изменения не приводят к прекращению признания финансовых активов.

Модификация финансовых обязательств

К прекращению признания финансового обязательства приводят существенная модификация контрактных условий этого обязательства, при которой денежные потоки модифицированного обязательства существенно отличаются. В этом случае, происходит прекращение признания «старого» инструмента с отражением разницы между балансовой стоимостью погашенного финансового обязательства и финансового обязательства с модифицированными условиями в составе прибыли или убытка и признание нового финансового обязательства по справедливой стоимости.

Однако вышеуказанные требования не применяются к случаям, когда изменение сумм или сроков выплат, требующихся по условиям займа, возникает в силу его свойств, предусмотренных первоначальным заёмным соглашением – например, повышение ставки процента, досрочное погашение в случае снижения кредитного рейтинга – поскольку это не является изменением/модификацией условий финансирования.

Если модификация (или замена) обязательства не приводит к прекращению финансового обязательства (т.е. модификация является несущественной) применяется подход, аналогичный требованиям по корректировке валовой балансовой стоимости финансового актива в случае модификации, не приводящей к прекращению признания финансового актива (см. раздел 6.5), т.е. признается любая корректировка амортизированной стоимости финансового обязательства в результате такой модификации (или замены) в составе прибыли или убытка на дату модификации (или замены).

Оценка того, является ли модификация существенной, основывается на оценке качественных факторов и количественных факторов.

Модификация является существенной при наличии следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- включение опции конвертации в обыкновенные акции или исключение такого условия
- изменение субординации финансового обязательства (например, изменение степени старшинства или подчиненности транша в многотраншевой облигации).

Для количественной оценки условия отличаются существенно, когда чистая приведённая стоимость потоков денежных средств при новых условиях финансирования, включая любые суммы выплаченных вознаграждений за вычетом полученных вознаграждений, которая была рассчитана путём дисконтирования по первоначальной эффективной ставке процента (т.е. относящейся к первоначальному долговому инструменту), отличается более чем на 10 процентов от приведённой (дисконтированной) стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному долговому инструменту в соответствии с действовавшими прежде условиями.

Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии

Положения № 605-П и 606-П вводят ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение данной модели обесценения потребует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путём взвешивания по степени вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность;
- обязательства по предоставлению денежных средств и обязательства по договорам финансовой банковской гарантии.

Руководствуясь разъяснениями Банка России, Банк утвердил в своей учётной политике, что банковские гарантии, не входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, учитываются в порядке, установленном главой 3 Положения № 605-П, при этом оценка таких банковских гарантий осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

В соответствии с Положением № 606-П по инвестициям в долевым инструментам убыток от обесценения не признаётся.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты.

Банк будет признавать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

Убыток от обесценения по дебиторской задолженности всегда оценивается в размере суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Они будут оцениваться следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот заем будет выдан; и

- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Кредитно-обесценённые финансовые активы

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

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заёмщика;
- нарушении условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заёмщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заёмщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заёмщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или
- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесённые кредитные убытки.

Приобретенные права требования, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение, являются кредитно-обесценёнными при первоначальном признании.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заёмщика, как правило, считается кредитно-обесценённым, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором денежных потоков существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесценёнными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отражённая в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Определение дефолта

Банк считает финансовый актив дефолтным, когда:

- заёмщик контрагент просрочку более чем на 90 дней по любому существенному кредитному обязательству перед Банком (за исключением дебиторской задолженности и операций с финансовыми институтами и эмитентами ценных бумаг, для которых установлены более короткие сроки: более 10 рабочих дней непрерывной просроченной задолженности на отчётную дату для операций с банками и ценными бумагами, более 30 календарных дней непрерывной просроченной задолженности на отчётную дату для операций с прочими финансовыми институтами, более 45 календарных дней непрерывной просроченной задолженности на отчётную дату для дебиторской задолженности),
- в отношении контрагента (за исключением розничных заёмщиков) инициированы процедуры банкротства/ ликвидации;
- контрагенту присвоена категория качества 5 в соответствии с Положением № 590-П.
- по финансовому активу со статусом «Проблемность» была проведена вынужденная реструктуризация в связи с финансовыми сложностями (применимо за исключением операций с финансовыми институтами и ценными бумагами).
- отозвана лицензия и введена временная администрация (применимо к финансовым институтам и эмитентам ценных бумаг);

иные интервенции/ события, свидетельствующие об утрате кредитоспособности контрагента (например, ограничение/ запрет на приём депозитов). Данный критерий применяется только к операциям с финансовыми институтами.

Градации кредитного риска

Банк относит все кредитные требования к определенной категории кредитного риска на основе доступных данных, которые позволяют прогнозировать риск дефолта, а также на основе профессионального суждения. Категории кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы варьируются в зависимости от характера кредитных требований и типа заемщика.

Уровни кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта увеличивается экспоненциально по мере повышения кредитного риска - например, абсолютная разница в риске дефолта между 1 и 2 уровнями кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 уровнями кредитного риска.

Для заемщиков Банка вероятность дефолта определяется на основе индивидуальной оценки либо на основе портфельной оценки. В рамках индивидуальной оценки заемщику присваивается определенная категория кредитного риска в зависимости от рассчитанного скорингового балла. Для данных заемщиков категория кредитного риска также определяется на момент первоначального признания на основе имеющейся информации о заемщике. Кредитные требования, для которых производится индивидуальная оценка, подлежат постоянному мониторингу, по итогам которого данные требования могут быть отнесены в другую категорию кредитного риска Банка, что впоследствии анализируется на предмет значительного увеличения кредитного риска.

Информация, используемая для мониторинга уровня кредитного риска

Корпоративные клиенты, оцениваемые на индивидуальной основе	Корпоративные клиенты, оцениваемые на коллективной основе	Общее для всех клиентов
<ul style="list-style-type: none"> Информация, полученная из периодического просмотра файлов клиента - например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность Изменения во внешних и внутренних кредитных рейтингах заемщиков/ контрагентов Категории качества в соответствии с Положением № 590-П Категория качества в соответствии с Положением № 590-П на момент первоначального признания и при первой уплате процентов Информация о ликвидации 	<ul style="list-style-type: none"> Категории качества в соответствии с Положением № 590-П Категория качества в соответствии с Положением № 590-П на момент первоначального признания и при первой уплате процентов 	<ul style="list-style-type: none"> Информация о платежах, включая статус просрочки Предоставление послабления заемщикам в связи с финансовыми сложностями (вынужденная реструктуризация) Информация о банкротстве и иная информации о заемщиках/ контрагентах, свидетельствующая о высоком риске неисполнения обязательств перед Банком.

Уровни внутреннего кредитного рейтинга корпоративных клиентов Банка

Кредитный риск	Уровень внутреннего рейтинга	Вероятность дефолта
Минимальный кредитный риск	0	0% – 0,25%
Низкий кредитный риск	1-3	0,26% – 1,99%
Средний кредитный риск	4-5	2,00% – 9,99%
Высокий кредитный риск	6-7	10,00% – 99,99%
Дефолт	8	100,00%

Уровни риска на портфельном уровне для корпоративных заемщиков

Кредитный риск	Уровень просрочки	Вероятность дефолта
Низкий кредитный риск	0	0% – 4,70%
Средний кредитный риск	1-30	4,71% – 62,50%
Высокий кредитный риск	31-90	62,51% – 99,99%
Дефолт	> 90	100,00%

Оценка вероятности дефолта на весь срок жизни

Банк собирает данные об исполнении обязательств и дефолтах по своим кредитным требованиям по типу портфеля, макропродукта и заемщика.

Для большей части активов, не оцениваемых на основе внешних и внутренних рейтингов, Банк использует статистические оценки на основе исторических данных для расчета вероятности дефолта (PD) на весь срок жизни требований с учетом

прогнозной информации.

Определение значительного увеличения кредитного риска

При определении того, насколько риск дефолта по финансовому инструменту увеличился с момента первоначального признания, Банк рассматривает доступную и актуальную информацию без чрезмерных затрат и усилий со стороны Банка. Критерии включают как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на исторических данных Банка и экспертной кредитной оценке. Выбор критериев основывается на рекомендациях, изложенных в МСФО (IFRS) 9.

Критерии для определения существенного увеличения кредитного риска, значительно варьируются в зависимости от портфеля и включают количественные изменения в PD и качественные факторы.

Количественная оценка наличия существенного увеличения кредитного риска по инструменту производится путем сравнения:

- Категории качества в соответствии с Положением № 590-П на дату расчета резерва с категорией качества в соответствии с Положением № 590-П на дату первоначального признания для корпоративных заемщиков и заемщиков МСБ;
- Рейтинговой категории по внутренней модели на дату расчета резерва с рейтинговой категорией по внутренней модели на дату первоначального признания.

Также в оценке существенного увеличения кредитного риска используется информация об изменении внешних рейтингов компаний с момента первоначального признания инструмента, и информация о просроченной задолженности.

В связи с недостаточным количеством внутренней статистики для определения пороговых значений изменения вероятности дефолта, Банк использует экспертный критерий существенного роста кредитного риска, основанный на следующих значениях понижения внешних рейтингов контрагентов:

- Для рейтингов от BB+ до BB- понижение на две и более ступени,
- Для рейтингов B+ и хуже понижение на одну и более ступени
- Для рейтингов BBB- и лучше данный критерий не применяется.

В дальнейшем Банк будет уточнять пороговые значения с учетом накопленных данных о дефолтах.

Оценка значительного увеличения кредитного риска на основе понижения рейтинговой категории по внутренней модели производилась следующим образом:

- Для рейтинговой категории 1 понижение на три и более ступени,
- Для рейтинговых категорий 2-3 понижение на две и более ступени
- Для рейтинговых категорий 4-6 понижение на одну и более ступени

Банк считает, что существенное увеличение кредитного риска происходит не позже момента превышения активом периода просрочки 30 дней (за исключением дебиторской задолженности и операций с финансовыми институтами и эмитентами ценных бумаг, для которых установлены более короткие сроки). Количество дней просрочки определяется путем подсчета числа дней с самой ранней даты погашения, в которую не была получена полная уплата по кредитным требованиям. Даты погашения определяются без учета какого-либо предоставленного заемщику льготного периода.

Банк контролирует эффективность критериев, используемых для определения значительного увеличения кредитного риска путем регулярных проверок, целью которых является подтверждение того, что:

- критерии позволяют идентифицировать существенное увеличение кредитного риска до того, как наступит дефолт;
- критерии не совпадают с моментом времени, когда по активу возникает просрочка в 30 дней;
- средний промежуток времени между обнаружением значительного увеличения кредитного риска и дефолтом представляется разумным;
- суммы не переносятся напрямую из стадии 12-месячных ОКУ в стадию кредитно-обесцененных инструментов;
- нет неоправданной волатильности в резерве под убытки в связи с переходом между 12-месячным PD (стадия 1) к PD на весь срок (стадия 2).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ключевыми вводными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются следующие компоненты кредитного риска:

- Вероятность дефолта (PD);
- Уровень потерь при дефолте (LGD);
- Величина кредитного требования, подверженная дефолту (EAD).

Данные параметры, применительно к большей части активов Банка, получены на основании внутренних разработанных статистических оценок и внешних кредитных рейтингов агентств. Они скорректированы таким образом, чтобы отражать прогнозную информацию в соответствии с описанием выше.

Оценки PD рассчитываются на основе исторических данных для различных категорий контрагентов в рамках всех кредитных портфелей и макропродуктов Банка. Данные статистические оценки основаны на внутренних и внешних данных, содержащих как количественные, так и качественные факторы. Рыночные данные могут также использоваться для получения PD для крупных корпоративных контрагентов, при условии доступности таких данных. Оценка PD для крупных корпоративных заемщиков учитывает отраслевую сегментацию. Если для контрагента или кредитного требования изменяется оценка PD, то это приводит к переходу между рейтинговыми категориями. PD оценивается с учетом контрактных сроков погашения.

LGD отражает уровень вероятных потерь в случае возникновения дефолта. Банк оценивает параметры LGD на основе внутренних данных об уровне возмещения по дефолтным активам в разрезе портфелей и макропродуктов. Модели LGD рассматривают наличие залогов и поручительств. Для крупных корпоративных заемщиков оценка LGD осуществляется с учетом сегментации по величине кредитного требования на момент дефолта. Оценки LGD рассчитываются на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной процентной ставки в качестве ставки дисконтирования.

EAD представляет собой ожидаемую сумму кредитного требования в случае дефолта. Банк оценивает EAD на основании текущей величины кредитного требования и возможных изменений текущей суммы по договору с учетом амортизации и будущих начисленных процентных платежей к моменту дефолта. EAD финансового актива представляет собой его валовую балансовую стоимость. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий, EAD включает выбранную сумму, а также возможные будущие суммы, которые могут быть выбраны по контракту, и которые оцениваются на основе исторических наблюдений и прогнозных оценок. Для некоторых финансовых активов EAD определяется путем моделирования диапазона возможных величин кредитного требования в разные моменты времени на основе исторических значений.

Как описано выше, для финансовых активов, по которым кредитный риск существенно не увеличился, Банк измеряет ожидаемые кредитные убытки на горизонте 12 месяцев от отчетной даты.

Если моделирование параметра осуществляется на коллективной основе, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска, которые включают:

- Тип инструмента;
- Категория кредитного риска;
- Наличие обеспечения;
- Отрасль.

Группы подлежат регулярному обзору на предмет однородности кредитных требований в пределах определенной группы.

В отношении портфелей, по которым у Банка имеются ограниченные исторические данные, используется внешняя информация наряду с внутренними доступными данными.

Использование прогнозной информации

Банк использует прогнозную информацию в оценке ожидаемых кредитных убытков. Такая оценка также основана на внешней информации. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования, такими как Банк России и Министерство Экономического Развития РФ, а также прогнозы негосударственных аналитических агентств.

Анализ Банка включает в себя идентификацию и калибровку взаимосвязей между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов. Для большинства рисков ключевыми макроэкономическими показателями являются: рост ВВП, изменение цен на нефть, динамика процентных ставок, динамика реальных располагаемых денежных доходов. В отсутствии репрезентативной статистики внутренних дефолтов по тому или иному сегментам активов, могут использоваться внешние статистические данные о дефолтах, такие как статистика Банка России по банковскому сектору РФ.

Банк использует данные Министерства экономического развития РФ в качестве прогнозных значений макроэкономических факторов по нескольким сценариям. Затем Банк использует эти прогнозы для корректировки своих оценок вероятности дефолта (PD). Для учета прогнозной информации используются два подхода, отражающие влияние на будущие значения вероятности дефолта, в зависимости от сегмента активов: розничный и корпоративный.

Банком были выявлены и задокументированы основные драйверы кредитного риска и кредитных потерь по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, была проанализирована взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Ключевым драйвером является темп роста ВВП. Экономические сценарии, используемые по состоянию на 31 декабря 2018г., включают следующий показатель для России за год, заканчивающийся 31 декабря 2019г.

	2018	2019
Темп роста ВВП		
- Базовый сценарий	2,1%	2,2%
- Консервативный сценарий	0,8%	0,9%

Прогнозируемые взаимосвязи между ключевыми показателями и уровнями дефолта и убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 5 лет.

Оценка влияния

Наиболее значительное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка в связи с вступлением в силу нормативных актов Банка России, касающихся учёта финансовых инструментов, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения.

Влияние на планирование капитала

В соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4987-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III)», составленным на основе информации, отражённой в пресс-релизе Банка России от 3 июля 2017 года «О концепции по применению Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также с учётом принятых решений Банка России по сохранению в пруденциальных целях текущих подходов по регулированию показателей деятельности кредитных организаций, Банк оценивает, что внедрение новых нормативных актов Банка России по учёту финансовых инструментов не окажет влияние на величину собственных средств (капитала) Банка.

Переходные положения

Изменения в учетной политике в результате применения новых нормативных актов Банка России в части учёта финансовых инструментов будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже.

- Банк воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с требованиями новых нормативных актов Банка России, в общем случае, будут признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2019 года.
- Следующие оценки должны быть сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения:
 - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
 - Определение по усмотрению Банка и отмена ранее сделанного определения некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
 - Определение по усмотрению Банка некоторых инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток прочий совокупный доход.

Нормативные акты Банка России, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

Указание Банка России от 09.07.2018г. № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» вносит изменения, в т.ч. в порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг. Новый порядок определяется с учётом требований МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Изменения вступят в силу с 1 января 2019г. По оценкам руководства Банка новый порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг не окажет существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

Сведения о событиях после отчетной даты

В составе «корректирующих событий после отчетной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018г. были отражены следующие основные операции:

	2018 г.	2017 г.
Налог на прибыль за декабрь	(25 990)	(15 772)
Налог на процентный доход по государственным ценным бумагам за декабрь	(438)	(638)
Отложенный налог на прибыль, признаваемый в Отчете о финансовых результатах	(3 748)	36 795
Отложенный налог на прибыль, признаваемый в капитале	2 567	14
Начисление краткосрочных обязательств по выплате вознаграждения персоналу	(28 999)	(78 442)
Начисление долгосрочных обязательств по выплате вознаграждения персоналу	-	(18 714)
Начисление доходов/(расходов) по полученным после 01 января 2018 г. первичным документам	(37)	(4 829)
Итого	(56 645)	(81 586)

События после отчетной даты (СПОД) проводятся и отражаются только в балансе головного офиса Банка.

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

2. Объединение бизнеса и гудвил

Приобретение АО НПФ «Нефтегарант»

17 января 2018г. Банк приобрел 70% голосующих акций АО НПФ «Нефтегарант» за 994 021 тыс. руб. Основной деятельностью АО НПФ «Нефтегарант» является деятельность по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению.

Справедливая стоимость активов и обязательств приобретенного дочернего предприятия по состоянию на дату приобретения составила 1 568 485 тыс.руб.

07 декабря 2018г. АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ» завершил реорганизацию. К Фонду присоединены два негосударственных пенсионных фонда - АО «НПФ «Нефтегарант-НПО» и АО «НПФ Согласие-ОПС». Соответствующая запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц.

В результате реорганизации, АО «НПФ «Нефтегарант» вышел из состава Банковской группы, так как доля голосующих акций, принадлежащих Банку, составила 7,54%.

Приобретение ООО «ДВБ лизинг»

16 марта 2018г. Банк приобрел долю в уставном капитале ООО «ДВБ лизинг» за 19 980 тыс. руб. в размере 99.90%. Основным видом деятельности предприятия является деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу).

Оценка справедливой стоимости была проведена специалистами общества с ограниченной ответственностью «Центр оценки имущества» (сокращенное наименование – ООО «ЦОИ») по состоянию на 1 марта 2018г., и была основана на ценах рыночных операций с учетом методов для оценки справедливой стоимости – сравнительного, затратного и доходного.

Справедливая стоимость активов и обязательств приобретенного дочернего предприятия по состоянию на дату приобретения составила 23 100 тыс.руб.

Основные цели объединения бизнеса включают:

- приобретение высоколиквидных активов;
- получение синергетического эффекта, в том числе за счет расширения клиенткой базы;
- предоставление услуг финансового лизинга клиентам банка на растущем рынке лизинговых услуг;
- диверсификация линейки продуктов за счет новых сервисов, а, следовательно, увеличение комиссионных доходов.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства, средства в Банке России и кредитных организациях

Денежные средства, средства в Банке России и кредитных организациях включают следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Наличные денежные средства	3 384 561	3 016 802
Итого наличные денежные средства	3 384 561	3 016 802
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 466 235	469 101
Итого денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 466 235	469 101
Денежные средства на корреспондентских и прочих счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	728 672	1 460 227
- иных стран	194 263	515 342
Резерв на возможные потери	(984)	(19 615)
Итого денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях	921 951	1 955 954
ИТОГО	5 772 747	5 441 857

Величина денежных средств отличается от аналогичного показателя в форме отчетности № 0409814 «Отчет о движении денежных средств» (стр. 5.2) по причине исключения из стр. 5.2 остатков на корреспондентских счетах банков-корреспондентов, по которым существует риск потерь в сумме 29 399 тыс. руб. (2017г.: 1 296 085 тыс. руб.) за минусом соответствующих сумм резервов в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» (далее «Указание № 4212-У»).

Информация о денежных средствах и их эквивалентах по географическому риску, видам валют и срокам, оставшимся до полного погашения, отражена в Разделе 8 «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля».

3.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 31 декабря 2018г. включают в себя вложения в облигации федерального займа в сумме 213 459 тыс. руб. (2017г.: 234 033 тыс. руб.).

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе их видов, включают:

	2018 г.			2017 г.		
	Объем	Купон, %	Дата погашения	Объем	Купон, %	Дата погашения
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)						
46020RMFS	213 459	6,9	06.02.2036г.	234 033	6,9	06.02.2036г.
Долговые ценные бумаги	213 459			234 033		

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом в валюте РФ.

Операции с производными финансовыми инструментами в 2018г. и в 2017г. не проводились.

3.3 Чистая ссудная задолженность

Кредитный портфель по видам заемщиков включает:

	2018 г.	2017 г.
Частные компании	19 381 888	16 808 589
Физические лица	7 486 629	6 413 221
Приобретенные права требования к юридическим лицам-нерезидентам	344 327	-
Коммерческие организации, находящиеся в государственной собственности	62 493	137 009
Прочие размещенные средства в банках	3 474	-
Бюджетные организации или местные органы власти	-	750 000
Размещенные средства в Банке России	-	300 000
Итого кредиты клиентам	27 278 811	24 408 819
Резерв на возможные потери (Прим. 4.1)	(3 301 956)	(2 647 282)
Кредиты клиентам	23 976 855	21 761 537

Кредиты клиентам включают следующие виды предоставленных ссуд:

	2018 г.	2017 г.
Кредиты юридическим лицам	19 792 182	17 995 598
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	10 256 070	9 555 188
Коммерческое кредитование	9 173 827	5 565 290
Денежные средства на ПАО «Московская биржа»	358 811	1 825 120
Кредиты государственным и муниципальным органам	-	750 000
Размещенные средства в Банке России	-	300 000
Размещение страховых/обеспечительных депозитов в банках	3 474	-
Кредитование физических лиц	7 486 629	6 413 221
Потребительское кредитование	3 569 421	3 221 337
Ипотечное кредитование	2 521 967	2 732 665
Жилищные ссуды	1 210 034	248 729
Автокредитование	185 207	210 490
Итого кредиты клиентам	27 278 811	24 408 819
Резерв на возможные потери (Прим. 4.1)	(3 301 956)	(2 647 282)
Кредиты клиентам	23 976 855	21 761 537

Кредиты на коммерческое кредитование и кредитование предприятий малого и среднего бизнеса предоставлялись, преимущественно, на финансирование текущей деятельности.

Кредитный портфель (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) по видам экономической деятельности клиентов включает:

Наименование	2018 г.	2017 г.
Торговля	7 181 797	7 138 685
Строительство	4 060 006	2 721 961
Промышленность	3 973 269	2 165 240
Финансовые услуги	2 101 861	2 624 253
Транспорт и связь	969 770	928 888
Операции с недвижимостью	812 858	535 168
Сельское хозяйство	104 046	133 553
Прочее	588 575	697 850
Бюджетные организации или местные органы власти	-	750 000
Операции с Банком России	-	300 000
Физические лица	7 486 629	6 413 221
Итого	27 278 811	24 408 819

Информация о кредитном портфеле по видам валют и срокам, оставшимся до полного погашения, отражена в Разделе 8 «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля».

Кредитный портфель (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) в разрезе географических зон (регионов РФ) включает:

<i>Наименование</i>	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Приморский край	9 164 707	8 697 234
Иркутская область	5 404 719	3 727 950
Красноярский край	3 623 115	2 785 160
Хабаровский край	2 728 780	2 919 982
Город Москва	1 969 510	2 060 724
Сахалинская область	1 783 154	1 479 209
Республика Бурятия	608 447	727 207
Юридические лица-нерезиденты (страна Кипр)	344 327	-
Амурская область	333 661	441 699
Камчатский край	325 477	304 892
Город Санкт-Петербург	316 948	316 948
Еврейская автономная область	262 243	217 072
Московская область	228 984	118 443
Республика Хакасия	90 765	89 477
Чувашская республика	90 500	2 146
Юридические лица-нерезиденты (страна Китай)	3 474	-
Омская область	-	400 000
Новосибирская область	-	70 676
Свердловская область	-	50 000
Итого	27 278 811	24 408 819

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности при оценке резервов на возможные потери по ссудной задолженности

Ссуды юридическим лицам

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

- по ссудам, отнесённым ко II-IV категории качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее «Положение №590-П»), Банк определяет величину расчётного резерва на основе анализа дополнительных факторов для определения процента вероятности потерь ссудной стоимости.
- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

Ссуды физическим лицам

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заёмщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие по ссуде обеспечения.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет минимальные ставки резервирования, установленные Вариантом 2, предусмотренным с Положением №590-П.

Допущения, применяемые Банком в отношении ссуд физическим лицам, не включённых в портфели однородных ссуд, аналогичны допущениям, применяемым Банком в отношении ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а именно:

- по ссудам, отнесённым ко II-IV категории качества в соответствии с Положением №590-П, Банк определяет величину расчётного резерва на уровне минимального значения диапазона, предусмотренного для данной группы кредитного качества. Величина расчетного резерва определяется на основе анализа дополнительных факторов для определения процента вероятности потерь ссудной стоимости.
- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

3.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены долевыми ценными бумагами:

	2018 г.	2017 г.
Долевые ценные бумаги	994 021	-
Инвестиции в дочерние организации	19 980	-
Доли в уставном капитале в обществах с ограниченной ответственностью	24 885	5 185
Паи инвестиционных фондов	-	62 885
Резерв на возможные потери (Прим. 4.1)	(43 315)	(64 018)
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	995 571	4 052

В 3 квартале 2018г. было произведено погашение стоимости паев закрытого паевого инвестиционного комбинированного фонда «Производственный капитал» на сумму 11 300 тыс. руб. Общий убыток от погашения составил 51 585 тыс. руб.

Долевые ценные бумаги включают в себя вложения в акции АО «НПФ «Нефтегарант». Доля банка по состоянию за 31 декабря 2018г. составляет 7,54%.

Вложения в доли в уставном капитале в обществах с ограниченной ответственностью, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

Эмитент	Вид вложений	Вид экономической деятельности	Доля, %, 2018 г.	Доля, %, 2017 г.
ООО СК «Дальакфес»	Доля в уставном капитале	Страхование	4,3	4,3
ООО «Редакция журнала «Финансы Востока»	Доля в уставном капитале	Средства массовой информации	7,7	7,7
ООО «РН-Пенсионные активы»	Доля в уставном капитале	Консультационная Исследование конъюнктуры рынка и изучение	0,01	0,01
ООО «РН-Лояльность»	Доля в уставном капитале	общественного мнения	14,98	-

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, сконцентрированы в РФ. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в отчетном году не использовались Банком в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

Инвестиции в дочерние организации

По состоянию за 31 декабря 2018г. дочерней компанией Банка является:

Наименование	Вид вложений	Объем вложений	Вид экономической деятельности	Доля, %, на 31 декабря 2018г.
ООО «ДВБ Лизинг»	Вложения в доли	19 980	64.91	99,9

По инвестициям в дочернюю компанию сформирован резерв в размере 4 196 тыс. руб.

3.5 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по состоянию за 31 декабря 2018г. включают в себя вложения в облигации федерального займа РФ в сумме 287 302 тыс. руб. (за 31 декабря 2017г: 437 897 тыс. руб.). Резерв на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, не создавался в связи с их отнесением в 1-ю категорию качества.

Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе каждого видов ценных бумаг включают выпуски:

	2018 г.			2017 г.		
	Объем	Купон, %	Дата погашения	Объем	Купон, %	Дата погашения
SU46018RMFS	287 302	6,5	24.11.2021г.	290 573	6,5	24.11.2021г.
SU46021RMFS	-	-	-	147 324	5,0	08.08.2018г.
Ценные бумаги удерживаемые до погашения	287 302			437 897		

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством

финансов РФ с номиналом в валюте РФ.

В течение 2018г. и в 2017г. Банк не передавал имеющиеся активы, включая финансовые активы, в качестве обеспечения по договорам купли-продажи, а также операциям заимствования. Переклассификаций между категориями «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения» не осуществлялось.

3.6 Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности

Основные средства, в т.ч. классифицированные как предназначенные для продажи, нематериальные активы и материальные запасы включают:

	2018 г.	2017 г.
Основные средства	1 432 748	1 327 519
Амортизация основных средств	(398 781)	(373 374)
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	62 037	78 672
Капитальные вложения в основные средства	19 651	133 501
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 479	-
Нематериальные активы	126 598	64 410
Амортизация нематериальных активов	(34 995)	(18 221)
Капитальные вложения в нематериальные активы	82 304	56 715
Материальные запасы	38 061	26 765
Итого	1 329 102	1 295 987
Резерв на возможные потери (Прим. 4.1)	(84)	(92 591)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы итого	1 329 018	1 203 396

Ниже представлена информация о движении основных средств:

	Земля	Здания и помещения, сооружения	Банковское, офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
Первоначальная стоимость					
Остаток за 31 декабря 2016г.	4 289	839 131	422 727	55 212	1 321 359
Приобретение	-	411	45 250	8 943	54 604
Модернизация	-	-	77	-	77
Стоимость доп.компонентов	-	13	6	-	19
Обесценение объектов основных средств	-	-	(133)	-	(133)
Неотделимые улучшения в арендованные основные средства	-	728	-	-	728
Выбытие	-	(76)	(22 097)	(9 410)	(31 583)
Уменьшение балансовой стоимости за счет суммы накопленной амортизации	-	(17 624)	-	-	(17 624)
Переоценка (уценка)	-	72	-	-	72
Остаток за 31 декабря 2017г.	4 289	822 655	445 830	54 745	1 327 519
Приобретение	-	2 515	95 888	9 417	107 820
Перевод из капитальных вложений в строительство	-	140 530	-	-	140 530
Модернизация	-	297	3 838	-	4 135
Стоимость доп.компонентов	-	292	1	-	293
Обесценение объектов основных средств	-	-	(435)	-	(435)
Неотделимые улучшения в арендованные основные средства	-	878	-	-	878
Перевод в состав долгосрочных активов предназначенных для продажи	-	(4 900)	-	(1 270)	(6 170)
Выбытие	-	(425)	(21 944)	(5 901)	(28 270)
Уменьшение балансовой стоимости за счет суммы накопленной амортизации	-	(18 374)	-	-	(18 374)
Переоценка (уценка)	-	(95 178)	-	-	(95 178)
Остаток за 31 декабря 2018г.	4 289	848 290	523 178	56 991	1 432 748
Накопленная амортизация					
Остаток за 31 декабря 2016г.	-	5 590	332 970	30 506	369 066

	<i>Земля</i>	<i>Здания и помещения, сооружения</i>	<i>Банковское, офисное и компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Итого</i>
Амортизационные отчисления	-	18 565	33 118	1 606	53 289
Выбытие	-	(47)	(21 967)	(9 343)	(31 357)
Уменьшение балансовой стоимости за счет суммы накопленной амортизации	-	(17 624)	-	-	(17 624)
Остаток за 31 декабря 2017г.	-	6 484	344 121	22 769	373 374
Амортизационные отчисления	-	19 288	49 623	2 261	71 172
Уменьшение балансовой стоимости за счет суммы накопленной амортизации	-	(18 374)	-	-	(18 374)
Выбытие	-	(64)	(21 245)	(6 082)	(27 391)
Остаток за 31 декабря 2018г.	-	7 334	372 499	18 948	398 781
Остаточная стоимость основных средств за 31 декабря 2017г.	4 289	816 171	101 709	31 976	954 145
Остаточная стоимость основных средств за 31 декабря 2018г.	4 289	840 956	150 679	38 043	1 033 967

Базами оценки, используемыми для определения балансовой стоимости основных средств, приобретенных за плату, являются суммы фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость.

Сумма убытков от обесценения основных средств отражается в составе прочих операционных расходов.

Ниже представлена информация об изменении стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Балансовая стоимость на начало периода	78 672	78 473
Перевод из основных средств, используемых в основной деятельности	-	-
Приобретение	-	1 100
Выбытие (реализация)	(13 438)	-
Переоценка (уценка)	(3 197)	(901)
Итого недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на конец отчетного периода	62 037	78 672

Переводы объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в состав и из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и переводы в категорию или из категории недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности не осуществлялись.

По состоянию за 31 декабря 2018г. и 31 декабря 2017г. у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности. Основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

Ниже представлена информация о вложениях в сооружения (строительство), создание и приобретение основных средств и нематериальных активов:

	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Затраты на строительство	-	119 933
Затраты на приобретение прочих основных средств	19 651	13 568
Затраты на приобретение нематериальных активов	82 304	56 715
Резерв под обесценение (по затратам на строительство)	-	(89 950)
Резерв под обесценение (по вложениям в прочие основные средства)	(84)	(2 641)
Итого капитальных вложений	101 871	97 625

Резерв в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее «Положение № 611-П»), создан:

- по вложениям в прочие основные средства по состоянию за 31 декабря 2018г. в размере 84 тыс. руб. или 10% от их стоимости (за 31 декабря 2017г. – 2 641тыс. руб. или 75% от их стоимости) в связи с тем, что объекты не приняты к

бухгалтерскому учету.

В 2017 году в составе вложений была отражена стоимость выполненных работ по строительству офиса Банка (г. Хабаровск, ул. Тургенева). По вложениям в строительство объекта недвижимости (г. Хабаровск, ул. Тургенева) по состоянию за 31 декабря 2017г. был создан резерв в размере 75% от их стоимости, т. е. 89 950 тыс. руб. В 2018 году данный объект переведен из капитальных вложений в основные средства.

Ниже представлена информация о нематериальных активах:

	2018 г.	2017 г.
Балансовая стоимость на начало отчетного периода (до вычета амортизации)	64 410	39 653
Приобретение	63 322	24 757
Выбытие	(1 134)	-
Накопленная амортизация	(34 995)	(18 221)
Итого нематериальных активов на конец отчетного периода (с учетом амортизации)	91 603	46 189

У банка отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.

Амортизация нематериальных активов отражается в составе прочих операционных расходов.

По состоянию за 31 декабря 2018г. общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности составила, 3 934 тыс. руб. (за 31 декабря 2017г.: 31 490 тыс. руб.), в т.ч.:

	2018 г.	2017 г.
Договорные обязательства по приобретению основных средств	-	31 490
Договорные обязательства по приобретению нематериальных активов	3 934	-
Итого сумма договорных обязательств по приобретению основных средств, нематериальных активов	3 934	31 490

Дата последней переоценки основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Последняя переоценка основных средств в части группы недвижимого имущества и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности проводилась 29 декабря 2018г.

Сведения об оценщике, который проводил оценку основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Услуги по оценке основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, оказывал независимый оценщик: ООО «РИМСКО Эксперт-Консалтинг», г. Владивосток, ул. Экипажная, 1, в составе:

- Лихачева Елена Владимировна, член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» (саморегулируемая организация оценщиков), включена в реестр оценщиков 9 июля 2007 г., регистрационный № 000169;
- Дмитриенко Юлия Константиновна, член Некоммерческого партнерства Саморегулируемая Организация оценщиков «Экспертный Совет», включена в реестр оценщиков 2 ноября 2011 г., регистрационный № 0502;
- Киселев Денис Александрович, член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» (саморегулируемая организация оценщиков), включен в реестр оценщиков 17 июля 2007 г., регистрационный № 000354.

Методы, применяемые для оценки справедливой стоимости:

- сравнительный;
- доходный.

Принятые оценщиком допущения при определении справедливой стоимости объектов (степень, в которой справедливая стоимость объектов определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка или недавних рыночных сделок между независимыми сторонами или была получена с использованием иных методик оценки):

на 100% стоимость объектов определена на основе действующих цен активного рынка (продажа, аренда).

По состоянию на 29 декабря 2018 года была произведена переоценка объекта недвижимости – встроенных помещений и отдельно стоящих зданий, основанная на результатах оценки, произведенной независимой оценочной компанией ООО «РИМСКО Эксперт-Консалтинг».

Оценка проводилась с использованием сравнительного и доходного подходов (метод прямой капитализации), результаты которых, в целях согласования, взвешены в равной пропорции (50/50), с учетом полноты и достоверности исходной рыночной информации по каждому из объектов оценки. Затратный подход к оценке объектов недвижимости не применялся.

Реализация сравнительного подхода была основана на сравнительном анализе рыночных цен предложений аналогичных объектов недвижимости (отдельно стоящих зданий и встроенных помещений). Стоимость основных средств корректировалась по основным ценообразующим факторам: в зависимости от статуса населенного пункта, местоположения в городе, размера, технического состояния, скидки на торг, расположения на красной линии, этажа расположения, наличия отдельного входа.

Для метода прямой капитализации доходов были использованы следующие допущения:

- арендные ставки, применяемые оценщиком, рассчитаны на основе анализа ставок аренды (предложений к аренде) по сопоставимым объектам;
- при расчете потенциального валового дохода использовался показатель общей площади помещений, как типичный для рассматриваемых локальных рынков нежилой недвижимости;
- величина ставки капитализации, которая применяется в рамках доходного подхода, учитывает численность населения и степень развития рынка коммерческой недвижимости для конкретных населенных пунктов, в которых располагаются объекты оценки, и варьируется следующим образом:
 - 11,3% для офисов классов А,В в гг. Владивосток, Уссурийск: население 171-607 тыс. чел., развитый рынок аренды коммерческой недвижимости;
 - 11,8% для офисного здания в г. Иркутск: население 624 тыс. чел. узкий рынок аренды коммерческой недвижимости в рассматриваемом сегменте;
 - 11,5% для офисных объектов свободного назначения в г. Владивосток: население 607 тыс. чел., развитый рынок аренды коммерческой недвижимости;
 - 12,5% для офисных объектов свободного назначения в г. Находка: население 151 тыс. чел., узкий рынок аренды коммерческой недвижимости в рассматриваемом сегменте;
 - 11,9% для офисов классов А,В в г. Южно-Сахалинск: население 195 тыс. чел., рынок аренды коммерческой недвижимости областного центра островного региона;
 - 15,5% для офисных объектов свободного назначения в гг. Артем, Оха: население 23-107 тыс. чел., неактивный рынок аренды коммерческой недвижимости.
- величины операционных расходов приняты по информации о фактических величинах операционных расходов, предоставленных собственником.

Значения допущений представляют собой мнение оценщика по поводу будущих тенденций и основываются как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Ниже представлена информация о балансовой стоимости основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по переоцененной стоимости, которая подлежала бы признанию, если бы активы учитывались по первоначальной стоимости:

	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Первоначальная стоимость	379 162	326 027
Накопленная амортизация	(70 031)	(63 973)
Остаточная стоимость	309 131	262 054

Ниже представлена информация о материальных запасах:

	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Запасные части	2 837	1 734
Материалы	15 131	10 266
Инвентарь и принадлежности	20 093	14 765
Итого материальных запасов	38 061	26 765

Нефинансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, не используемые в основной банковской деятельности

По состоянию на отчетную дату на балансе учитываются по справедливой стоимости объекты недвижимого имущества не используемые в основной банковской деятельности, в том числе предназначенные для продажи:

<i>Вид актива</i>	<i>Место расположения</i>
Офисное помещение	г. Комсомольск-на-Амуре, проспект Мира, 14
Офисное помещение	г. Находка, ул. Школьная, 4
Нежилое помещение	г. Владивосток, ул. Карбышева, 9

Вид актива	Место расположения
Офисное помещение	г. Находка, ул. Ленинская, 9
Нежилое помещение	г. Находка, ул. Владивостокская, 11, пом. Лит. IV, эт.01
Жилой дом и земельный участок	Приморский край, Хасанский р-н, с.Безверхово, пер.Ленского, 9а

Помещения в г. Комсомольске-на-Амуре и г.Владивостоке полностью переданы в аренду (операционную).

3.7 Прочие активы

	2018 г.	2017 г.
Финансового характера, в т.ч.:		
Начисленные и неполученные проценты по предоставленным кредитам	195 007	200 793
Незавершенные расчеты по пластиковым картам и прочим операциям	180 266	221 924
Дебиторская задолженность по неустойкам	9 533	9 544
Дебиторская задолженность клиентов по комиссиям	8 563	11 021
Дебиторская задолженность по возмещению расходов по делам о банкротстве	8 244	7 248
Дебиторская задолженность по переуступке прав требования	1 071	12 062
Нефинансового характера, в т.ч.:		
Авансовые платежи и расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	36 004	85 793
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль), социальному страхованию и обеспечению	10 158	14 307
Прочее	13 104	10 090
Итого	461 950	572 782
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов	(80 192)	(107 956)
Прочие активы итого	381 758	464 826

В составе резерва по прочим активам по состоянию за 31 декабря 2018г. отражены суммы резерва на обесценение по начисленным процентам по кредитам в сумме 43 154 тыс. руб. (за 31 декабря 2017г.: 40 166 тыс. руб.) и резерва на обесценение по начисленным процентам на остаток на корреспондентском счете в сумме 0 тыс. руб. (за 31 декабря 2017г.: 2 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2018г. и 31 декабря 2017г. все прочие активы имеют срок до востребования.

Информация о прочих активах по географическому риску, видам валют и срокам, оставшимся до полного погашения, отражена в Разделе 8 «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля».

3.8 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают:

	2018 г.	2017 г.
Межбанковские кредиты	92 444	185 682
Корреспондентские счета	3 642	606
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	-	2 706
Средства кредитных организаций	96 086	188 994

В составе межбанковских кредитов отражен кредит, полученный от АО «МСП Банк».

Информация о средствах кредитных организаций по видам валют и срокам, оставшимся до полного погашения, отражена в Разделе 8 «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля».

3.9 Средства клиентов

Средства клиентов включают:

	2018 г.	2017 г.
Текущие и расчетные счета	15 337 246	15 091 475
Срочные депозиты	11 291 878	8 209 836
Средства клиентов	26 629 124	23 301 311

В состав средств клиентов входят счета следующих категорий клиентов:

	2018 г.	2017 г.
Физические лица, в т.ч. индивидуальные предприниматели	14 043 694	12 287 853

Частные компании	12 519 694	10 898 524
Государственные и бюджетные организации	37 941	84 081
Прочие	27 795	30 853
Средства клиентов	26 629 124	23 301 311

Средства клиентов по видам их экономической деятельности клиентов включают:

	2018 г.	2017 г.
Физические лица, в т.ч. индивидуальные предприниматели	14 043 694	12 287 853
Промышленность	4 367 423	2 380 525
Торговля	2 428 535	2 626 405
Строительство и архитектура	1 412 174	1 795 471
Транспорт и телекоммуникации	1 241 955	1 253 037
Финансовые услуги	670 492	309 873
Аренда и управление недвижимым и прочим имуществом	477 296	340 714
Наука, образование и культура	266 970	437 412
Здравоохранение	142 121	123 929
Сельское хозяйство	61 060	81 789
Государственные и бюджетные организации	37 941	84 081
Прочее	1 479 463	1 580 222
Средства клиентов	26 629 124	23 301 311

По состоянию за 31 декабря 2018г. и за 31 декабря 2017г. в составе средств клиентов Банка отражены договоры субординированного займа:

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Ставка, %	2018 г.	2017 г.
АО ИК «Регион»	29.06.2016г.	29.12.2021г.	11,5	250 000	250 000
ПАО «НК «Роснефть»	19.02.2008г.	20.02.2024г.	10,23	250 000	250 000
ПАО «НК «Роснефть»	17.07.2008г.	21.07.2024г.	10,23	150 000	150 000
Итого				650 000	650 000

В соответствии с условием договоров субординированного займа отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Банка. В соответствии с условием договоров субординированного займа в случае банкротства Банка требования кредитора, предоставившего субординированный займ, будут погашены после полного удовлетворения требований всех иных кредиторов. Погашение заемных средств предусмотрено по окончании срока договора.

Информация о средствах клиентов по видам валют и срокам, оставшимся до полного погашения, отражена в Разделе 8 «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля».

3.10 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представлены долговыми ценными бумагами в разрезе видов и выпусков бумаг включают:

	2018 г.				2017 г.			
	Объем, тыс. руб.	Дата размещения	Дата погашения	%	Объем, тыс. руб.	Дата размещения	Дата погашения	%
Процентные векселя	9 726	27.06.2018г.	25.06.2020г.	1,0	-	-	-	-
	5 558	24.09.2018г.	24.09.2019г.	1,0	-	-	-	-
	686	21.08.2017г.	15.07.2024г.	1,0	686	21.08.2017г.	15.07.2024г.	1,0
	-	-	-	-	8 064	23.06.2016г.	25.06.2018г.	1,1
	-	-	-	-	4 608	19.09.2016г.	19.09.2018г.	1,1
Долговые ценные бумаги	15 970				13 358			

Информация о выпущенных долговых обязательствах по видам валют и срокам, оставшимся до полного погашения, отражена в Разделе 8 «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля».

3.11 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Финансового характера, в т.ч.:		
Начисленные и неуплаченные проценты	96 340	58 960
Средства на счетах до выяснения	12 884	8 926

	2018 г.	2017 г.
Обязательства по выплате дивидендов	-	499
Финансовая кредиторская задолженность	35 357	15 739
Нефинансового характера, в т.ч.:		
Обязательства по начисленным к выплате вознаграждениям персоналу, в т.ч.:	134 920	309 985
резерв на накапливаемые оплачиваемые отсутствия на работе (отпускные), включая страховые взносы во внебюджетные фонды	78 581	86 024
резерв на премии, в т.ч. премии (вознаграждения) по итогам работы за год, включая страховые взносы во внебюджетные фонды	56 339	223 961
Обязательства по выплате вознаграждений персоналу, в т.ч.:	-	1
заработная плата за отчетный месяц, включая страховые взносы во внебюджетные фонды	-	1
Обязательства по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль), социальному страхованию и обеспечению	13 830	12 605
Нефинансовая кредиторская задолженность	9 828	38 085
Прочие обязательства итого	303 159	444 800

Неисполненные Банком обязательства, просроченная задолженность, реструктуризация долга в отношении неисполненных им обязательств, включая выпущенные векселя, отсутствуют.

Информация о прочих обязательствах по географическому риску, видам валют и срокам, оставшимся до погашения, отражена в Разделе 8 Пояснительной записки «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля».

3.12 Средства акционеров (уставный капитал)

Уставный капитал Банка сформирован за счет выпущенных и оплаченных обыкновенных и привилегированных акций. Размер уставного капитала Банка составляет по состоянию за 31 декабря 2018г. и за 31 декабря 2017г. 114 895 тыс. руб.

Уставный капитал Банка включает привилегированные акции в количестве 359 тыс. штук номинальной стоимостью 3 949 тыс. руб., и обыкновенные акции в количестве 10 086 тыс. штук номинальной стоимостью 110 946 тыс. руб.

Банк не проводил операции по выкупу собственных акций в 2018г. и 2017г.

Акции Банка не обращаются за пределами РФ посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента).

Ниже представлены сведения о каждой категории (типе), номинальной стоимости акций Банка:

	2018 г.		2017 г.	
	Обыкновенные	Привилегированные	Обыкновенные	Привилегированные
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска акций	10600843В	20200843В	10600843В	20200843В
Дата государственной регистрации	7 августа 2000 г.	31 июля 2003 г.	7 августа 2000 г.	31 июля 2003 г.
Категория	обыкновенные	привилегированные	обыкновенные	привилегированные
Тип	—	первый тип с определенным размером дивидендов	—	первый тип с определенным размером дивидендов
Номинальная стоимость, тыс. руб.	0,011	0,011	0,011	0,011

Количество акций Банка, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

	Количество акций, тыс. шт.	
	Привилегированные	Обыкновенные
За 31 декабря 2018г.	359	10 086
За 31 декабря 2017г.	359	10 086

Дополнительных акций Банка, находящихся в процессе размещения, нет.

Ниже раскрывается информация о правах, предоставляемые акциями их владельцам:

Акции обыкновенные именные бездокументарные

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	10600843В
---	-----------

Права владельцев акций данного выпуска:

Обыкновенные именные акции предоставляют их владельцам право участвовать в общем собрании акционеров Банка и в принятии решений по всем вопросам его компетенции, за исключением случаев, предусмотренных законодательством; право на получение дивидендов; в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества, а также иные права, предусмотренные действующим законодательством.

Акции привилегированные именные бездокументарные

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	20200843В
---	------------------

Права владельцев акций данного выпуска:

Привилегированные именные акции первого типа с определенным размером дивидендов 3 процента от их номинальной стоимости предоставляют их владельцам право на первоочередное получение дивидендов в порядке, определяемом общим собранием акционеров.

В случае объявления дивидендов по обыкновенным акциям в размере, превышающем 3 процента от их номинальной стоимости, размер дивидендов по привилегированным акциям первого типа должен быть увеличен до размера, на 50 процентов превышающего размер дивидендов по обыкновенным акциям.

Привилегированные акции первого типа не предоставляют право голоса на общем собрании акционеров, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

В случае ликвидации Банка привилегированные акции первого типа предоставляют их владельцам первоочередное по отношению к владельцам иных типов акций право получения ликвидационной стоимости в размере 10 рублей за каждую акцию, а также иные права, предусмотренные действующим законодательством.

Информация о разведенной прибыли (об убытке) на акцию

В соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Минфина РФ от 21.03.2000 г. № 29н, величина прибыли на акцию за 2018г. составляет 42,10 рублей (за 2017г.: 59,12 рублей).

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов:

	<i>Кредиты и проценты по кредитам</i>	<i>Средства, размещенные на корреспондентских счетах и проценты</i>	<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Прочие активы и условные обязательства кредитного характера</i>	<i>Итого</i>
за 31 декабря 2016 г.	2 544 370	23 983	64 041	255 999	2 888 393
Создание/ (Восстановление)	239 797	(4 366)	(23)	169 226	404 634
Списание	(96 719)	-	-	(2 458)	(99 177)
За 31 декабря 2017г.	2 687 448	19 617	64 018	422 767	3 193 850
Создание/ (Восстановление)	819 060	(18 633)	(20 703)	(198 304)	581 420
Списание	(161 398)	-	-	(2 481)	(163 879)
За 31 декабря 2018г.	3 345 110	984	43 315	221 982	3 611 391

4.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков

Ниже представлена информация о положительных и отрицательных курсовых разницах, сложившихся в результате операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Положительная курсовая разница	9 779 110	4 296 397
Отрицательная курсовая разница	(9 532 228)	(4 359 764)
Итого	246 882	(63 367)

4.3 Информация об основных видах комиссионных доходов и расходов

Ниже представлена информация об основных видах комиссионных доходов и комиссионных расходов:

<i>Комиссионные доходы</i>	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	1 416 410	1 082 362
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	210 431	203 851
Комиссии за осуществление переводов денежных средств	137 290	77 787
Комиссии по операциям с валютными ценностями	126 496	135 139
Комиссии от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	52 950	34 897
Прочие	11 781	8 525
Итого комиссионных доходов	1 955 358	1 542 561
<i>Комиссионные расходы</i>		
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	595 470	443 678
Комиссии за услуги по осуществлению переводов денежных средств	100 266	62 653
Комиссии за участие в программах лояльности по операциям с пластиковыми картами	46 913	7 706
Комиссии по операциям с валютными ценностями	16 394	16 419
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	5 763	5 633
Прочие	1 251	1 947
Итого комиссионных расходов	766 057	538 036
Чистые комиссионные доходы	1 189 301	1 004 525

4.4 Информация об основных компонентах расхода по налогу

Расходы банка по налогам включают:

	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Налог на прибыль (текущий)	71 214	217 414
Налог на прибыль отложенный	94 303	(32 051)
Налог на добавленную стоимость	86 989	52 307
Налог на имущество	20 255	17 354
Государственная пошлина	925	685
Земельный налог	618	358
Транспортный налог	287	319
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	100	364
Не возмещаемый налог на прибыль с доходов иностранных организаций, подлежащий перечислению налоговым агентом	88	-
Итого расходы (доходы) по налогам, в т.ч.	274 779	256 750
Итого расходы (доходы) по налогу на прибыль	165 517	185 363

Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2018 и 2017 гг. составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации) в 2018, 2017 годах составляла 15% и 9% (в зависимости от вида облигаций). Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению российским налогом на прибыль до 2015г. по стандартной ставке 9%, с 2015г. по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль

	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Требование по текущему налогу на прибыль	86 098	4 961
Обязательство по текущему налогу на прибыль	(26 428)	(16 411)

Сумма превышения отложенного налогового обязательства над отложенным налоговым активом признается в бухгалтерском учете как отложенное налоговое обязательство. Сумма превышения отложенного налогового актива над отложенным налоговым обязательством признается в бухгалтерском учете как отложенный налоговый актив, если и в той мере, в которой существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Отложенный налоговый актив

	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Остаток на начало отчетного периода	105 651	73 614
Отложенный налоговый актив/ (обязательство) в отношении переоценки основных средств, относимой непосредственно в капитал	2 563	(14)
Отложенный налоговый актив/ (обязательство), относимый в отчет о финансовых результатах	(94 303)	32 051
Остаток на конец отчетного периода	13 911	105 651

Указанные выше отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачтены.

4.5 Информация о вознаграждении работникам

Расходы банка на персонал и прочие суммы вознаграждений работникам в разрезе видов выплат (вознаграждений) включают:

	2018 г.	2017 г.
1. Краткосрочные вознаграждения работникам	1 313 690	1 439 557
1.1. Фиксированная часть	867 300	855 979
Вознаграждения, связанные с исполнением трудовых обязанностей	867 300	855 979
в т.ч. корректировка вознаграждений, начисленных к выплате	104 824	116 486
1.2. Нефиксированная (переменная) часть	156 989	272 805
Стимулирующие выплаты	156 989	272 805
в т.ч. корректировка вознаграждений, начисленных к выплате	40 159	179 093
1.3. Гарантии и компенсации, не связанные с исполнением трудовых обязанностей	5 702	4 728
1.4. Нематериальное стимулирование	2 831	1 361
1.5. Взносы во внебюджетные фонды	280 868	304 684
в т.ч. корректировка вознаграждений, начисленных к выплате	32 785	73 470
2. Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	662	999
в т.ч. ограниченные фиксируемыми платежами	662	999
3. Прочие долгосрочные вознаграждения	(14 626)	18 714
3.1. Нефиксированная (переменная) часть	(14 626)	18 714
Стимулирующие выплаты, включая взносы во внебюджетные фонды	(14 626)	18 714
в т.ч. корректировка вознаграждений, начисленных к выплате	(14 626)	18 714
4. Выходные пособия	5 216	566
Общая величина выплат (вознаграждений) персоналу	1 304 942	1 459 836
в т.ч. корректировка вознаграждений, начисленных к выплате	163 142	387 763

В составе расходов на вознаграждения, связанных с исполнением трудовых обязанностей отражены: основная заработная плата, оплата труда штатному составу, отпускные, средний заработок выплачиваемый в период прохождения военных сборов и компенсационные выплаты. К компенсационным выплатам отнесены: процентная надбавка к заработной плате работников, работающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях и районный коэффициент; компенсация неиспользованного отпуска при увольнении; компенсация части ежегодного оплачиваемого отпуска, превышающей 28 календарных дней; доплаты за работу в выходные и праздничные дни, за увеличение объема работы и за работу в ночное время.

В составе расходов на корректировку вознаграждений, начисленных к выплате отражены: вознаграждения в виде неиспользованных в отчетном периоде дней отпуска, подлежащих выплате работникам в будущих периодах при уходе в отпуск.

В составе расходов на гарантии и компенсации, не связанных с исполнением трудовых обязанностей отражены: компенсационные выплаты сотрудникам, осуществляющим уход за ребенком до достижения им возраста 3-х лет; компенсации расходов по проезду в отпуск; пособия по временной нетрудоспособности, выплачиваемые за счет работодателя; материальная помощь; подарки в натуральной и денежной форме.

В составе расходов на стимулирующие выплаты отражены: премии, выплаченные в соответствии с положениями о порядке оплаты труда и премировании работников ПАО «Дальневосточный банк».

В составе расходов на корректировку вознаграждений, начисленных к выплате отражены: премии по итогам работы за год, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущих периодах.

В составе расходов на нематериальное стимулирование отражены: расходы на добровольное медицинское и коллективное страхование работников; расходы на подготовку и переподготовку кадров.

В составе расходов на вознаграждения по окончании трудовой деятельности отражены: расходы на негосударственное пенсионное обеспечение неработающих пенсионеров, в рамках программы по выплате вознаграждений ограниченных фиксируемыми платежами.

В составе расходов на выходные пособия отражены: выходные пособия, выплачиваемые в результате сокращения численности; выходные пособия, выплачиваемые в обмен на расторжение трудового договора.

4.6 Информация об отдельных статьях доходов и расходов, подлежащих раскрытию

Расходы банка, связанные с выбытием основных средств отражены по статье «Операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

Основные средства Банка выбывали по причинам:

- списания имущества вследствие его физического или морального износа. В 2018г. списано имущества стоимостью 22 339 тыс. руб. (2017г.: 22 306 тыс. руб.). Расходы от списания составили в 2018г.: 3 292 тыс. руб. (2017г.: 1 008 тыс. руб.);
- реализации объектов основных средств. В 2018г. реализовано имущество стоимостью 25 509 тыс. руб. (2017г.: 9 410 тыс. руб.). Доходы от реализации в 2018г. составили 5 095 тыс. руб. (2017г.: 4 238 тыс. руб.).

Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний Банком в отчетном году не производилось.

Реструктуризация деятельности Банка и восстановление любых резервов по затратам на реструктуризацию не предусмотрены.

Выбытие инвестиций Банком не предусмотрено.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

Инструменты Основного капитала

Уставный капитал

Информация о данном инструменте капитала приведена в п.3.12 Пояснительной информации.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

	2018 г.	2017 г.
Эмиссионный доход	639 952	639 952

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями и предназначен для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд Банка сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных выше целей в размере не менее 21% от уставного капитала Банка.

	2018 г.	2017 г.
Резервный фонд	24 128	24 128

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные займы

По состоянию за 31 декабря 2018г. у Банка имеются 3 заключенных договора субординированного займа на общую сумму 650 млн. руб., со сроками погашения: февраль 2024г., июль 2024г. и декабрь 2021г. соответственно.

На основании пп.3.1.8.5 п.3.1.8 Положения Банка России от 28.12.2012г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»). Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), срок погашения которого составляет более 5 лет, включается в состав источников дополнительного капитала в полной величине субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа), в период, превышающий 5 лет до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору.

Информация о субординированных займах приведена в Разделе 3.9 настоящей Пояснительной информации.

В 2014г. были заключены дополнительные соглашения к договорам субординированных займов от 2008г., изменяющие отдельные условия договоров, в том числе даты их погашения на 20.02.2024г. и 21.07.2024г. соответственно.

Для обеспечения текущей и будущей деятельности Банк осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля достаточности плановых величин нормативов нормативным значениям Н1.0, Н1.1, Н1.2, рассчитанных с учетом

масштабирования и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с нормативными требованиями.

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) банков Н1.0 должен поддерживаться на уровне 8,0% от суммы активов, взвешенных с учетом риска и рассчитанных в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. Минимально допустимые значения норматива достаточности базового капитала Н1.1 и норматива достаточности основного капитала Н1.2 должны составлять 4,5% и 6,0% соответственно.

По состоянию за 31 декабря 2018г. и за 31 декабря 2017г. коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, составляли:

	2018 г.	2017 г.
Основной капитал, в т.ч.	4 538 443	4 379 114
<i>Базовый капитал</i>	4 538 443	4 379 114
<i>Добавочный капитал</i>	0	0
Дополнительный капитал	1 476 927	1 829 707
Итого капитал	6 015 370	6 208 821
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности базового капитала банка	37 499 749	28 875 279
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	12,103%	15,166%
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности основного капитала банка	37 499 749	28 875 279
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	12,103%	15,166%
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности собственных средств (капитала) банка	38 122 327	29 632 736
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	15,779%	20,953%

По состоянию за 31 декабря 2018г. и за 31 декабря 2017г. Банк полностью соблюдал установленные требования Банка России в отношении капитала.

Пояснение к форме № 0409813 по состоянию за 31 декабря 2018 г.: значение норматива финансового рычага (Н1.4) на начало отчетного года отсутствует в связи с его вводом в действие с 27 января 2018 г. в качестве норматива. До указанного периода норматив финансового рычага отражался в форме № 0409813 как показатель финансового рычага по Базелю III.

Значение норматива финансового рычага (Н1.4) в отчетном периоде снизилось с 13,8% по состоянию за 31 декабря 2017г. до 12,9% по состоянию за 31 декабря 2018г., в основном, за счет существенного прироста величины балансовых активов в отчетном периоде.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

Ниже представлена информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов:

	Расходы по созданию резервов на возможные потери	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери
Кредиты и проценты по кредитам	8 052 485	7 233 426
Средства, размещенные на корреспондентских счетах, и проценты	103 212	121 845
Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	5 047 287	5 266 292
Итого	13 202 984	12 621 563

Информация об управлении капиталом

Основными целями управления капиталом Банка являются:

- поддержание совокупного предельного размера риска, а также оптимальных уровней всех значимых рисков;

- обеспечение достаточности капитала Банка, целевой уровень которой определяется склонностью к риску Банка, для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе;
- планирование капитала Банка исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных бизнес-планом Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), результатов комплексного стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внешним и внутренним факторам рисков.

В целях управления рисками и капиталом Банком проводится комплексное стресс-тестирование на ежеквартальной основе.

Банк проводит комплексное стресс-тестирование в отношении значимых рисков:

- операционного риска;
- рыночного риска;
- кредитного риска (вместе с риском концентрации);
- процентного риска банковского портфеля;
- риска ликвидности (вместе с риском концентрации);
- регуляторного риска.

Основными задачами комплексного стресс-тестирования являются:

- анализ чувствительности по отношению к значимым рискам;
- идентификация факторов рисков, несущих наибольшую угрозу устойчивости Банка, его деловой репутации;
- оценка возможных финансовых потерь Банка в случае возникновения исключительных, но возможных негативных событий для Банка;
- оценка достаточности собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков на случай наступления событий предусмотренных сценариями комплексного стресс - тестирования;
- оценка возможного дефицита объема собственных средств (капитала), недостающих Банку для соблюдения минимального значения норматива достаточности капитала после стресса;
- информирование органов управления Банка о возможных финансовых, репутационных потерях, потерях в виде нарушения непрерывности деятельности Банка;
- формирование комплекса мер по управлению рисками на случаи реализации стресс-факторов в целях предотвращения нарушения непрерывности деятельности Банка.

По результатам комплексного стресс - тестирования определяется потребность в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков при реализации сценариев.

Решение о признании в качестве выплат в пользу акционеров (участников) дивидендов по акциям общества в течение отчетного периода не принималось.

В отчетном периоде существенных изменений в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, не произошло.

В отчетном периоде Банком установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017г № 180-И «Об обязательных нормативах банков» требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) не нарушались.

Фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 по состоянию за 31 декабря 2018г. составило 15.8%, за 31 декабря 2017г. 21.0%.

О величине непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат (например, затрат на выкуп собственных акций), отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала.

Затраты непосредственно относящиеся к операциям с собственным капиталом (например, затраты на выкуп собственных акций), отнесенные в отчетном периоде на уменьшение капитала, Банком не осуществлялись.

Решение о признании в качестве выплат в пользу акционеров (участников) дивидендов по акциям общества в течение отчетного периода не принималось.

Кумулятивные привилегированные акции у Банка отсутствуют.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), за 31 декабря 2018г. и за 31 декабря 2017г. не было.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном

периоде не было.

Банк, как участник системы рефинансирования Банка России, имеет различные инструменты привлечения соответствующих кредитных ресурсов от Банка России.

Банк, как участник финансового рынка, имеющий положительную деловую репутацию, располагает открытыми кредитными лимитами со стороны других участников финансового рынка.

В течение 2018г. и в 2017г. все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, не было.

Изменение денежных средств и их эквивалентов в течение 2018г. преимущественно произошло за счет:

притока денежных средств от:

- получения процентных и комиссионных доходов на сумму 2 820 037 тыс. руб. и 1 955 358 тыс. руб. соответственно;
- увеличения остатков на текущих счетах юридических и физических лиц на сумму 2 594 205 тыс. руб.;

оттока денежных средств от:

- увеличения объемов кредитования юридических и физических лиц на сумму 2 845 772 тыс. руб.;
- уплаты процентных и комиссионных расходов на сумму 736 208 тыс. руб. и 766 057 тыс. руб. соответственно;
- уплаты операционных расходов на сумму 2 175 013 тыс. руб. и налога на прибыль на сумму 251 096 тыс. руб.
- приобретение акций и других финансовых активов, в т.ч. дочерних организаций, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» на сумму 1 033 701 тыс. руб.

Основными источниками изменения денежных средств отчетном году стала операционная деятельность Банка.

7. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Договорные и условные обязательства

По состоянию за 31 декабря 2018г. договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	4 123 374	6 052 623
Гарантии	3 010 749	1 715 185
Обязательства по предоставлению гарантий	168 690	380 857
	7 302 813	8 148 665
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	36 754	37 319
От 1 года до 5 лет	44 354	31 034
Более 5 лет	20 901	3 216
	102 009	71 569
Договорные и условные обязательства (до вычета резервов)	7 404 822	8 220 234
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(184 220)	(262 246)
Договорные и условные обязательства	7 220 602	7 957 988

8. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Информация о принимаемых Банком рисках ежеквартально раскрывается на сайте головной организации банковской группы «ПАО «Дальневосточный банк» в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У от 07.08.2017 «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Банк уделяет первостепенное внимание управлению рисками и капиталом, признавая их критическую значимость для обеспечения своей стабильной и долгосрочной деятельности.

8.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения

Виды значимых рисков, которым подвержен Банк:

1. Кредитный риск (вместе с риском концентрации);
2. Рыночный риск (включая процентный, фондовый и валютные риски);
3. Процентный риск банковской книги;
4. Операционный риск;
5. Риск ликвидности (вместе с риском концентрации).

Источники возникновения значимых рисков, которым подвержен Банк:

- внешняя среда: кризисные явления в экономике, введенные странами Европейского союза и США санкции в отношении крупных субъектов экономики РФ;
- внутренняя среда: возможные ошибки сотрудников, недостатки в процессах, недостатки методик.

Сведения о структуре и об организации работы подразделений и органов, осуществляющих управление рискам

Структура и организация работы подразделений и органов, осуществляющих управление рисками, основаны на принципе разделения ответственности за независимую оценку и контроль рисков от ответственности за ведение операций (бизнес-процессов), в которых возникает риск.

Роли участников разграничены в зависимости от их участия в процессах разработки, внедрения и мониторинга эффективности системы управления рисками.

На стратегическом уровне управления рисками несет ответственность Совет директоров и Комитет по аудиту и управлению банковскими рисками Совета директоров, на операционном уровне: Правление Банка, Президент, вице-президенты, Контроллер профессионального участника Рынка ценных бумаг, Служба внутреннего контроля, Департамент по контролю за рисками, Управление финансового мониторинга, руководители структурных подразделений, рабочие комитеты и комиссии: Кредитные комитеты, Бюджетный комитет, Комитет по проблемным активам, Комитет по управлению активами и пассивами (далее «КУАП»), Комитет по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Закупочная комиссия, Конфликтная комиссия, Экспертная комиссия по защите информации. Независимый мониторинг и оценку эффективности системы управления рисками осуществляет Служба внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета Директоров и высшего руководства Банка.

Департамент по контролю за рисками состоит из Управления по контролю за рисками, осуществляющего функции управления рисками. Начальник Департамента по контролю за рисками находится в непосредственном подчинении Президента Банка. Начальник Департамента по рискам координирует и контролирует работу Управления по контролю за рисками, осуществляющего функции управления рисками.

Законодательство РФ, включая Федеральный закон от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание Банка России от 25.12.2017г. № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Департамента по контролю за рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям Банка России, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, Службе внутреннего контроля и системе управления рисками, и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками и капиталом призвана обеспечить функционирование системы управления рисками и

капиталом, поддерживающую финансовую устойчивость Банка в рамках его развития как универсального кредитного учреждения.

Стратегия управления рисками и капиталом утверждается и актуализируется Советом директоров Банка на предстоящий плановый период с целью ее соответствия:

- внешней ситуации на международном и российском финансовых рынках, политике органов государственного регулирования, пруденциальным требованиям Банка России;
- внутренней ситуации в Банке: сложившимся в настоящее время и прогнозируемым соотношением между доходностью и рискованностью бизнеса, структурой активов и пассивов, уровнем достаточности капитала и т.д., а также стратегии его развития.

Процедуры управления рисками, методы их оценки, информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного периода

При выборе методов/моделей оценки Банк руководствуется методами/моделями, которые установлены нормативными актами Банка России. Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, возникновение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании сценарного анализа.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту ВПОДК) в Банке с 01.01.2017г. проводится постоянный мониторинг соблюдения основных параметров ВПОДК:

- объемы значимых рисков, принятые структурными подразделениями,
- использование лимитов и сигнальных значений по значимым рискам (на риск и капитал),
- структуру значимых рисков,
- размер капитала, достаточность капитала для покрытия значимых рисков,
- обязательные нормативы,
- использование лимитов открытых валютных позиций.

Политика в области снижения риска

Ограничение (минимизация) рисков осуществляется комплексом мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных потерь.

С целью снижения, ограничения рисков Банк вводит ограничения:

- ▶ количественные ограничения – лимиты для тех видов рисков, которые поддаются количественным ограничениям (финансовые риски: кредитный, страновой, рыночный, риск потери ликвидности);
- ▶ качественные ограничения – процедуры для тех видов рисков, которые не поддаются количественным ограничениям (нефинансовые риски: операционный, правовой, репутационный, стратегический).

Все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

Основными методами ограничения (минимизации) рисков являются:

- система лимитов;
- система полномочий и принятия решений;
- регламентация процедур;
- комплекс мероприятий для кризисных ситуаций.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам

В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка. Департамент по контролю за рисками и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документам Банка периодически готовят отчеты, по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в

отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

К полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчёты, подготовленные Департаментом по контролю за рисками и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Отчетность по всем значимым рискам рассматривается ежемесячно Правлением Банка и ежеквартально Советом директоров Банка. Правлением Банка ежеквартально, Советом директоров за 31 декабря и за 30 июня рассматриваются результаты оценки экономического положения Банка в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» и оценки финансовой устойчивости Банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов в соответствии с Указанием Банка России от 11.06.2017г. № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».

Существенных изменений в отчетном периоде степени подверженности риску, его концентрации, а также в системе управления рисками не произошло.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода

Достаточность капитала характеризует возможности Банка покрыть принятые и потенциальные риски.

Установленные Банком России обязательные нормативы достаточности капитала регулируют (ограничивают) риск несостоятельности Банка и определяют требования по минимальной величине собственных средств (капитала) Банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков.

В течение 2018г. и 2017г. обязательные нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2. выполнялись при минимально допустимых значениях по Н1.0 - 8,0%, по Н1.1 - 4,5%, Н1.2. – 6,0%.

В рамках ВПОДК с 01 января 2017г. на основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка, целевые значения обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции, которые утверждаются Советом директоров.

О размере риска, которому подвержена кредитная организация на отчетную дату.

Ниже приведен размер риска, которому подвержен Банк по состоянию за 31 декабря 2018г., в тыс. руб.:

Виды рисков	Сумма	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
Кредитный риск всего, в т.ч.	35 972 911	2 877 833
по балансовым активам	33 024 098	2 641 928
по условным обязательствам кредитного характера	2 948 813	235 905
Рыночный риск	1 658 698	132 696
Операционный риск	490 718	39 257
Остаток на конец отчетного периода	38 122 327	3 049 786

Справочно: Капитал Банка по состоянию за 31 декабря 2018г. составил 6 015 370 тыс. руб.

Ниже приведен размер риска, которому подвержен Банк по состоянию за 31 декабря 2017г., в тыс. руб.:

Виды рисков	Сумма	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
Кредитный риск всего, в т.ч.	29 022 039	2 321 763
по балансовым активам	27 248 449	2 179 876
по условным обязательствам кредитного характера	1 773 590	141 887
Рыночный риск	153 584	12 287
Операционный риск	457 113	36 569
Остаток на конец отчетного периода	29 632 736	2 370 619

Справочно: Капитал Банка по состоянию за 31 декабря 2017г. составил 6 208 821 тыс. руб.

Информация о видах и степени концентрации рисков

Риск концентрации возникает в связи с наличием у Банка значительного объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов, в случае если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или контрагенты находятся под контролем третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) Банка.

Банк выявляет, оценивает и ограничивает риск концентрации по всем направлениям своей деятельности и проводимым операциям. В целях снижения риска концентрации, в Банке утверждены процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации.

Диверсификация банковского портфеля и торгового портфеля поддерживается через систему лимитов.

Степень концентрации рисков по активам Банка в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, а также по максимальному размеру риска на одного заемщика, совокупной суммы крупных кредитных рисков, кредитных рисков на акционеров, кредитных рисков на инсайдеров и максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)) приемлема. Обязательные экономические нормативы: Н6, Н7, Н9, Н10.1 и Н25 в течение 2018г. и 2017г. выполнялись.

Концентрация рисков по активам Банка в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности приведена ниже.

Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме:

- о персональных данных клиентов и контрагентов;
- о банковских операциях и условиях сделок;
- о счетах клиентов;
- сведения, составляющие коммерческую тайну третьих лиц, в том числе, клиентов, контрагентов и аффилированных лиц;
- сведения о финансово-хозяйственной деятельности учредителей, партнеров и акционеров;
- сведения о платежеспособности клиентов, переданные Банку или ставшие известными Банку в процессе деятельности;
- отчетность Банка, кроме публикуемой в соответствии с законодательством РФ;
- данные налогового и управленческого учета Банка.

Ниже приведена информация о концентрации рисков по активам Банка в разрезе видов инструментов по состоянию за 31 декабря 2018г. и за 31 декабря 2017г.

Виды инструментов	2018 г.	2017 г.
SHS3 акции прочих резидентов (обыкновенные)	994 021	-
BON1 облигации Министерства финансов РФ	500 761	683 332
OTHER доля в уставном капитале	44 865	68 070

8.2 Информация о кредитном риске

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Основным источником кредитного риска для Банка являются операции кредитования юридических и физических лиц.

Кредитный риск включает:

- кредитный риск заемщика, т.е. кредитный риск отдельно взятой ссуды, присущ всем операциям кредитования и предполагает риск дефолта по обязательствам заемщика, т.е. риск несвоевременного выполнения и/или невыполнения обязательств заемщика перед Банком,
- кредитный риск страховых компаний,
- кредитный риск банков,
- кредитный риск контрагента,
- кредитный риск поставщиков и подрядчиков / покупателей и заказчиков,
- остаточный риск, который выражается в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по независимым гарантиям, а также в невозможности использовать документы, составленные ненадлежащим образом,
- риск концентрации, который связан с:

- ✓ предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков (нормативы максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), кредитных рисков на акционеров (Н9.1), кредитных рисков на инсайдеров (Н10.1) и максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25));
- ✓ концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, географическим зонам;
- ✓ концентрацией вложений в ценные бумаги;
- ✓ концентрацией размещенных средств в кредитных организациях;
- ✓ наличием иных обязательств, уязвимых к одним и тем же экономическим факторам.

Ниже приведена информация о кредитном риске по бизнес-линиям (балансовые активы) в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» за 31 декабря 2018г.:

<i>Балансовые активы</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Фактический созданный резерв</i>	<i>Остаточный риск</i>
Банки-корреспонденты	886 514	984	885 530
Денежные средства в расчетах с ПАО "Московская биржа"*	358 811	-	358 811
Вложения в ценные бумаги	1 276 766	29 821	1 246 945
Кредиты юридическим лицам	9 177 300	1 430 639	7 746 661
Кредиты субъектам малого бизнеса	10 256 070	1 477 969	8 778 101
Кредиты физическим лицам	7 486 629	393 347	7 093 282
Прочие активы	579 974	93 770	486 204
Итого	30 022 064	3 426 530	26 595 534

Ниже приведена информация о кредитном риске по бизнес-линиям (балансовые активы) по состоянию 31 декабря 2017г.:

<i>Балансовые активы</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Фактический созданный резерв</i>	<i>Остаточный риск</i>
Банки-корреспонденты	1 938 953	19 190	1 919 763
Денежные средства в расчетах с ПАО "Московская биржа"*	1 825 120	27 377	1 797 743
Вложения в ценные бумаги	493 693	62 885	430 808
Кредиты государственным органам	750 000	8 000	742 000
Кредиты юридическим лицам	5 565 290	877 482	4 687 808
Кредиты субъектам малого бизнеса	9 555 188	1 336 625	8 218 563
Кредиты физическим лицам	6 413 221	397 929	6 015 292
Прочие активы	770 606	202 106	568 500
Итого	27 312 071	2 931 594	24 380 477

(*) -Денежные средства в расчетах с ПАО «Московская биржа» представляют собой депонированные средства и средства клиентов для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже.

Ниже приведена информация о подверженности кредитному риску в отношении условных обязательств кредитного характера по состоянию за 31 декабря 2018г. и за 31 декабря 2017г.:

	<i>2018г.</i>	<i>2017г.</i>
Виды условных обязательств кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	412 125	823 830
Неиспользованные овердрафты	3 711 249	5 228 793
Выданные гарантии	3 005 449	1 715 185
Аккредитивы	5 300	-
Прочие инструменты	168 690	380 857
Итого	7 302 813	8 148 665

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдаёт банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами.

Банк применяет при предоставлении банковских гарантий и кредитных условных обязательств ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Ниже приведено распределение кредитного риска в отношении обязательств кредитного характера в разрезе отраслевых сегментов в соответствии с формой отчетности 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах» за 31 декабря 2018г.:

<i>Бизнес-линии</i>	<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	<i>Гарантии</i>	<i>Аккредитивы</i>	<i>Прочие инструменты</i>
Транспорт и связь	314 874	498 315	-	46 809
Торговля	1 943 078	103 308	-	93 339
Строительство	438 776	1 446 364	-	-
Промышленность	938 899	947 940	-	28 542
Операции с недвижимым имуществом	120 390	2 946	-	-
Сельское хозяйство	2 537	1 357	-	-
Прочие	207 189	5 219	4 300	-
Физические лица	157 631	0	1 000	-
Итого	4 123 374	3 005 449	5 300	168 690

Ниже приведено распределение кредитного риска в отношении обязательств кредитного характера в разрезе отраслевых сегментов в соответствии с формой отчетности 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах» за 31 декабря 2017г.:

<i>Бизнес-линии</i>	<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	<i>Прочие инструменты</i>	<i>Выданные гарантии и поручительства</i>
Транспорт и связь	1 567 648	186 476	631 176
Торговля	1 349 132	-	80 286
Строительство	1 009 342	-	933 260
Промышленность	1 484 092	194 381	68 515
Операции с недвижимым имуществом	174 189	-	740
Сельское хозяйство	-	-	1 208
Прочие	315 898	-	-
Физические лица	152 322	-	-
Итого	6 052 623	380 857	1 715 185

Ниже приведена концентрация кредитного риска по видам экономической деятельности по балансовым активам в соответствии с формой отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» за 31 декабря 2018г. и за 31 декабря 2017г.

<i>Наименование</i>	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Торговля	7 181 797	7 138 685
Строительство	4 060 006	2 721 961
Промышленность	3 973 269	2 165 240
Финансовые услуги	2 101 861	2 624 253
Транспорт и связь	969 770	928 888
Бюджетные организации или местные органы власти	-	750 000
Операции с недвижимостью	812 858	535 168
Сельское хозяйство	104 046	133 553
Операции с Банком России	-	300 000
Прочее	588 575	697 850
Физические лица	7 486 629	6 413 221
Итого	27 278 811	24 408 819

Рейтинговые агентства

В отчетном периоде в целях определения требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка, не применялись рейтинги рейтинговых агентств.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления банковских гарантий. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и кредитной политике.

Географическое распределение кредитного риска

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года:

	2018 г.				2017 г.			
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы								
Денежные средства	3 384 561	-	-	3 384 561	3 016 802	-	-	3 016 802
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ из них:	1 727 300	-	-	1 727 300	670 794	-	-	670 794
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	261 065	-	-	261 065	201 693	-	-	201 693
Средства в кредитных организациях	727 481	150 987	43 483	921 951	1 440 852	455 142	59 960	1 955 954
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	213 459	-	-	213 459	234 033	-	-	234 033
Чистая ссудная задолженность	23 711 693	-	265 162	23 976 855	21 761 537	-	-	21 761 537
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	995 571	-	-	995 571	4 052	-	-	4 052
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	287 302	-	-	287 302	437 897	-	-	437 897
Требование по текущему налогу на прибыль	86 098	-	-	86 098	4 961	-	-	4 961
Отложенный налоговый актив	13 911	-	-	13 911	105 651	-	-	105 651
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 327 539	-	-	1 327 539	1 203 396	-	-	1 203 396
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 479	-	-	1 479	-	-	-	-
Прочие активы	381 494	-	264	381 758	464 222	604	-	464 826
	32 857 888	150 987	308 909	33 317 784	29 344 197	455 746	59 960	29 859 903
Обязательства								
Средства кредитных организаций	96 086	-	-	96 086	186 288	2 706	-	188 994
Средства клиентов из них вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	26 282 982	13 531	332 611	26 629 124	23 129 957	22 531	148 823	23 301 311
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 016 719	5 974	21 001	14 043 694	12 259 917	9 293	18 643	12 287 853
Обязательство по текущему налогу на прибыль	15 970	-	-	15 970	13 358	-	-	13 358
Прочие обязательства	26 428	-	-	26 428	16 411	-	-	16 411
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	303 125	13	21	303 159	444 784	9	7	444 800
Собственные средства	184 220	-	-	184 220	262 246	-	-	262 246
	6 062 797	-	-	6 062 797	5 632 783	-	-	5 632 783
	32 971 608	13 544	332 632	33 317 784	29 685 827	25 246	148 830	29 859 903
Нетто-позиция по активам и обязательствам	(113 720)	137 443	(23 723)	-	(341 630)	430 500	(88 870)	-

Основными методами управления кредитным риском являются:

- использование системы лимитов (в том числе лимитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков), ограничения полномочий на принятие решений;
- диверсификация портфелей Банка по размерам, срокам и отраслям экономики;
- анализ финансового положения контрагентов-заемщиков и другой доступной информации (предварительный и в процессе мониторинга);
- адекватная оценка рисков по обязательствам контрагентов, формирование резервов на возможные потери;
- оформление обеспечения обязательств (как вторичный источник погашения задолженности);
- стресс-тестирование.

Ниже приведена информация о результатах классификации активов Банка по категориям качества в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» по состоянию за 31 декабря 2018г.:

Состав активов	Сумма	Категория качества					Расчетный резерв	Фактический резерв
		I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям, всего:	1 494 830	1 464 301	30 383	0	0	146	1 130	1 130
в том числе:								
корреспондентские счета	881 430	851 047	30 383	0	0	0	984	984
межбанковские кредиты	5 084	5 084	0				0	0
прочие требования	608 247	608 101	0	0	0	146	146	146
требования по получению процентных доходов	69	69	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций)	20 974 982	357 842	17 132 681	982 971	35 299	2 466 189	3 026 388	3 017 435
в том числе:								
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	19 433 370	61 890	16 012 178	917 308	34 699	2 407 295	2 917 448	2 908 608
из них:								
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	10 256 070	58 416	8 460 514	521 293	31 295	1 184 552	1486809	1 477 969
вложения в ценные бумаги	1 276 766	282 745	994 021	0	0	0	29821	29 821
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие требования	109 210	8 116	14 984	59 586	0	26 524	43 154	43 154
требования по получению процентных доходов	155 636	5 091	111 498	6 077	600	32 370	35 965	35 852
Требования к физическим лицам	7 552 252	11 003	5 705 504	1 594 961	5 079	235 705	408 816	407 965
в том числе:								
предоставленные кредиты	7 486 629	10 556	5 664 979	1 583 716	5 066	222 312	394 190	393 347
из них:								
жилищные ссуды (кроме жилищных ипотечных ссуд)	1 210 034	0	1 034 726	175 093	0	215	22 354	22 354
ипотечные жилищные ссуды	2 521 967	2 047	2 459 266	15 830	3 312	41 512	71 160	71 160
автокредиты	185 207	1 975	168 254	2 725	293	11 960	13 986	13 986
иные потребительские ссуды	3 569 421	6 534	2 002 733	1 390 068	1 461	168 625	286 690	285 847
прочие требования	8 044	375	0	0	0	7 669	7 669	7 669
требования по получению процентных доходов	57 579	72	40 525	11 245	13	5 724	6 957	6 949
Итого	30 022 064	1 833 146	22 868 568	2 577 932	40 378	2 702 040	3 436 334	3 426 530

Ниже приведена информация о результатах классификации активов Банка по категориям качества в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» по состоянию за 31 декабря 2017г.:

Состав активов	Сумма	Категория качества					Расчетный резерв	Фактический резерв
		I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям, всего:	4 071 360	715 622	3 334 739	16 077	-	4 922	62 863	62 863
в том числе:								
корреспондентские счета	1 938 953	651 599	1 287 354	-	-	-	19 190	19 190
прочие требования	2 132 254	63 982	2 047 273	16 077		4 922	43 673	43 673
требования по получению процентных доходов	153	41	112	-	-	-	x	2
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций)	16 763 093	605 830	13 069 153	1 005 950	17 939	2 064 221	2 423 104	2 453 566
в том числе:								
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	15 870 478	151 777	12 917 214	958 020	17 866	1 825 601	2 222 739	2 222 107
из них:								
задолженность по ссудам, предоставленным	9 555 188	151 777	7 555 640	768 369	12 871	1 066 531	1337101	1 336 625

Состав активов	Сумма	Категория качества					Расчетный резерв	Фактический резерв
		I	II	III	IV	V		
субъектам малого и среднего предпринимательства								
вложения в ценные бумаги	493 693	430 808	0	0	0	62 885	62885	62885
прочие требования	232 528	14 654	31 122	38 205	0	148 547	137 480	137 480
требования по получению процентных доходов	166 394	8 591	120 817	9 725	73	27 188	x	31 094
Требования к физическим лицам	6 477 618	8 255	4 785 536	1 406 451	19 485	257 891	406 444	415 163
в том числе:								
предоставленные кредиты	6 413 221	8 022	4 747 449	1 396 490	19 485	241 775	397 929	397 929
из них:								
жилищные ссуды (кроме жилищных ипотечных ссуд)	248 730	0	67 233	178 547	1 959	991	12 196	12 196
ипотечные жилищные ссуды	2 732 665	46	2 639 069	21 829	5 207	66 514	102 012	102 012
автокредиты	210 490	0	197 877	194	0	12 419	14 647	14 647
иные потребительские ссуды	3 221 336	7 976	1 843 270	1 195 920	12 319	161 851	269 074	269 074
прочие требования	8 687	172	0	0	0	8 515	8 515	8 515
требования по получению процентных доходов	55 710	61	38 087	9 961	0	7 601	x	8 719
Итого	27 312 071	1 329 707	21 189 428	2 428 478	37 424	2 327 034	2 892 411	2 931 594

Об объемах и о сроках просроченной, но не обесцененной задолженности.

Просроченная, но не обесцененная ссудная задолженность по состоянию за 31 декабря 2018г. и за 31 декабря 2017г. отсутствовала.

Об объемах просроченных обесцененных финансовых активах.

Ниже приведена информация об обесцененных активах с просроченными сроками погашения (по срокам до 30 дней от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней и свыше 180 дней)

	2018 г.	2017 г.
Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью:	2 617 421	1 976 507
до 30 дней	55 475	90 940
от 31 до 90 дней	490 173	27 539
от 91 до 180 дней	173 346	122 465
свыше 181 дня	1 898 427	1 735 563
Прочие требования с просроченной задолженностью:	4 343	565
до 30 дней	0	-
от 31 до 90 дней	36	5
от 91 до 180 дней	0	364
свыше 181 дня	4 307	196
Требования по получению просроченных процентов:	25 961	21 095
до 30 дней	30	82
от 31 до 90 дней	3 823	378
от 91 до 180 дней	1 055	1 266
свыше 181 дня	21 053	19 369
Просроченная задолженность итого	2 647 725	1 998 167

Ниже приведены данные об объемах просроченных обесцененных активах в разрезе отдельных категорий заемщиков по состоянию за 31 декабря 2018г. и за 31 декабря 2017 в тыс.руб.:

	2018 г.	2017 г.
Юридические лица, всего	2 427 115	1 774 273
в том числе:		
субъекты малого и среднего бизнеса	1 181 424	997 200
Физические лица	220 610	223 894
Итого активы с просроченными сроками погашения:	2 647 725	1 998 167

Фактические резервы на возможные потери по просроченной ссудной задолженности созданы в сумме 2 561 806 тыс. руб. за 31 декабря 2018г. (1 930 703 тыс. руб. за 31 декабря 2017г.).

По состоянию за 31 декабря 2018г. Банк имеет 8 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2017г.: 6 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данных заемщиков по состоянию за 31 декабря 2018г. составляет 7 281 316 тыс. руб. (31 декабря 2017г.: 4 089 494 тыс. руб.).

Реструктуризация кредитов

При наличии временных финансовых трудностей у заемщика, а также иных объективных причин для изменения условий сотрудничества, Банк пересматривает условия по кредитам. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены.

Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной основе. По состоянию за 31 декабря 2018г. остаток ссудной задолженности по реструктурированным ссудам составил 5 829 856 тыс. руб. (за 31 декабря 2017г.: 5 159 862 тыс. руб.). Увеличение суммы реструктурированных ссуд с 5 159 862 тыс. руб. за 31 декабря 2017г. до 5 829 856 тыс. руб. за 31 декабря 2018г. связано с неоднократным снижением Банком России ключевой ставки в 2018г. и финансовыми трудностями заемщиков.

Ниже представлена информация о реструктурированных ссудах по видам заемщиков за 31 декабря 2018г.:

	<i>Сумма до вычета резервов</i>	<i>Удельный вес в общем объеме активов по форме 0409115, в %</i>	<i>Виды реструктуризации</i>	<i>Перспективы погашения</i>
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций)	5 655 059	18.84%	Снижение процентных ставок, пролонгации, увеличение кредита, изменение графика погашений, изменение, суммы ежемесячного платежа, отмена штрафных санкций.	Ссуды планируются к погашению в соответствии с достигнутыми с клиентами договоренностями, а также в рамках исполнительного производства.
Требования к физическим лицам	174 797	0.58%		
Итого	5 829 856	19.42%	х	х

Ниже представлена информация о реструктурированных ссудах по видам заемщиков за 31 декабря 2017г.:

	<i>Сумма до вычета резервов</i>	<i>Удельный вес в общем объеме активов по форме 0409115, в %</i>	<i>Виды реструктуризации</i>	<i>Перспективы погашения</i>
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций)	5 098 804	18.67%	Снижение процентных ставок, пролонгации, увеличение кредита, изменение графика погашений, изменение, суммы ежемесячного платежа, отмена штрафных санкций.	Ссуды планируются к погашению в соответствии с достигнутыми с клиентами договоренностями, а также в рамках исполнительного производства.
Требования к физическим лицам	61 058	0.22%		
Итого	5 159 862	18.89%	х	х

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Обеспечение

Банк раскрывает информацию об обеспечении согласно форме отчетности № 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» в соответствии с Указанием № 4212-У.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. В Банке установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды принимаемого обеспечения:

1. при предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного РЕПО – денежные средства или ценные бумаги;
2. при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, ценных бумаг, оборудования, запасов и дебиторской задолженности, гарантии и поручительства третьих лиц;
3. при кредитовании физических лиц – залог жилья, автотранспорта, нежилой недвижимости, залог прав требования, закладные по ипотечным жилищным кредитам и поручительства третьих лиц.

О полученном в залог обеспечении

Ниже представлены данные о принятом обеспечении и концентрации риска, заключенному в принятом обеспечении, по размещенным активам согласно форме отчетности № 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»:

Вид полученного обеспечения	2018 г.		2017 г.	
	сумма в тыс.руб.	уд. вес	сумма в тыс.руб.	уд. вес
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	5 444 462	6%	5 366 146	7%
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам	27 957 394	31%	25 066 850	31%
Полученные гарантии и поручительства	56 969 492	63%	49 217 990	62%
Итого полученное обеспечение:	90 371 348	100%	79 650 986	100%

Стоимость принятого обеспечения I и II категории качества в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, по состоянию за 31 декабря 2018г. составила 260 859 тыс. руб. (31 декабря 2017г. составила 189 174 тыс. руб.).

За 31 декабря 2018г. подверженность Банка кредитному риску, заключенному в принятом обеспечении в виде гарантий и поручительств, составляет 63% от общей суммы обеспечения. Данный риск оценивается Банком на регулярной основе.

Подверженность Банка рыночному риску, заключенному в принятом обеспечении в виде ценных бумаг, незначительная (6% от общей суммы обеспечения). Данный риск оценивается Банком на регулярной основе.

Рыночная стоимость залога определяется на основании данных рынка о стоимости аналогичных или подобных объектов предмету залога с учетом его технических характеристик, года выпуска, существующих обременений обязательствами по иным договорам залогодателя (в т.ч. договорам залога с третьими лицами; договорам аренды со сроком действия, превышающим срок действия ссуды), наличия перепланировок, неотраженных в технической документации на объект и документах на право собственности (для объектов недвижимости), состояния, важности объекта залога для компании (или его владельцев), легкости его отчуждения и степени его ликвидности, исходя из наилучшего и наиболее эффективного использования. Величина рыночной стоимости залога может быть принята в размере рыночной стоимости, определенной в актуальном Отчете об оценке, выполненном независимой оценочной компанией в случае отсутствия у управления залогов Банка обоснованных замечаний и сомнений в достоверности величины рыночной стоимости, указанной в Отчете об оценке, и в случаях, предусмотренных соответствующими программами кредитования Банка.

Банк осуществляет регулярный мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в ходе проверки достаточности имущественного обеспечения. Переоценка залогового обеспечения, соответствующего I или II категории качества обеспечения и учитываемого при расчете минимального размера резерва по ссуде, проводится ежеквартально – не реже 1 раза в 3 месяца, от даты заключения договора залога.

В целях определения залоговой стоимости объекта (кроме имущества, находящегося в федеральной и муниципальной собственности), принимаемого в целях обеспечения, Банком применяется залоговый дисконт (коэффициент дисконтирования) с учетом величины издержек на реализацию объекта залога и рисков, связанных с обращением взыскания на залог, в т. ч. рисков, связанных с изменением в период действия договора рыночной стоимости объекта залога.

Финансовые и нефинансовые активы, полученные в результате обращения взыскания на удерживаемое Банком залоговое обеспечение.

Стоимость имущества, полученного в результате обращения взыскания на удерживаемое Банком залоговое обеспечение, по состоянию за 31 декабря 2018г. составила 1 479 тыс. руб., в том числе недвижимость 801 тыс. руб., автотранспорт 678 тыс. руб. (31 декабря 2017г.: недвижимость 1 192 тыс. руб.).

О политике Банка в отношении полученного в результате обращения взыскания на удерживаемое Банком залоговое обеспечение.

Имущество, полученное в результате обращения взыскания на удерживаемое Банком залоговое обеспечение и которое не может быть использовано в основной деятельности Банка, является непрофильными активами.

Политика Банка направлена недопущение ухудшения качества и снижения стоимости непрофильных активов. Банком принимаются все возможные меры по безубыточной реализации непрофильных активов.

8.3 Информация о рыночном риске

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, подверженных рыночному риску, а также курсов иностранных валют и (или) учётных цен на драгоценные металлы.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого рыночного риска. Банк контролирует соблюдение установленных лимитов на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществлялась Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина рыночного риска, используемого для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала), по состоянию на 31 декабря 2018г. составила 140 082 тыс. руб. (31 декабря 2017г.: 153 584 тыс. руб.). Кроме того, рыночный риск по торговому портфелю и неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности.

Ниже приведены сведения о чувствительности Банка к рыночному риску:

	2018 г.			2017 г.		
	сумма в тыс.руб.	в %-х от капитала	в %-х от финансового результата до налога на прибыль	сумма в тыс.руб.	в %-х от капитала	в %-х от финансового результата до налога на прибыль
		(ф. 0409808)	(ф. 0409807)		(ф. 0409808)	(ф. 0409807)
Величина рыночного риска	140 082	2.3%	19.6%	153 584	2.5%	21.5%
в том числе:						
процентный риск	140 082	2.3%	19.6%	153 584	2.5%	21.5%

Для выявления и оценки факторов процентного риска Банк осуществляет оценку чувствительности чистого процентного дохода, планируемого к получению от владения ценными бумагами (в части ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток) на основе анализа отклонения значения ставки MOSPRIME.

Чувствительность чистого процентного дохода представляет собой влияние обоснованно возможных изменений процентных ставок на справедливую стоимость ценных бумаг за один год, на основе стандартного отклонения изменения значения ставки. Предельный размер процентного отклонения чувствительности чистого процентного дохода на 2018г. был установлен в размере 1,57%.

Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. По текущим операциям Банк осуществляет управление валютным риском через установление лимитов открытой валютной позиции, которые определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Осуществляется ежедневный контроль за открытой валютной позицией в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России об установлении лимитов открытой валютной позиции и контролю за их соблюдением. Лимиты открытой валютной позиции в отчетном периоде соблюдались.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2018г. и 31 декабря 2017г. активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	2018 г.					2017 г.				
	Россий- ский рубль	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Итого	Россий- ский рубль	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Итого
Активы										
Денежные средства	2 543 334	630 377	134 013	76 837	3 384 561	2 495 965	340 889	130 929	49 019	3 016 802
Средства кредитных организаций в БАНКА РОССИИ из них:	1 727 300	-	-	-	1 727 300	670 794	-	-	-	670 794
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	261 065	-	-	-	261 065	201 693	-	-	-	201 693
Средства в кредитных организациях	661 521	191 188	11 156	58 086	921 951	1 264 702	619 480	23 667	48 105	1 955 954
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	213 459	-	-	-	213 459	234 033	-	-	-	234 033
Чистая ссудная задолженность	23 040 866	598 600	337 389	-	23 976 855	19 960 878	1 653 392	147 267	-	21 761 537
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	995 571	-	-	-	995 571	4 052	-	-	-	4 052
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	287 302	-	-	-	287 302	437 897	-	-	-	437 897
Требование по текущему налогу на прибыль	86 098	-	-	-	86 098	4 961	-	-	-	4 961
Отложенный налоговый актив	13 911	-	-	-	13 911	105 651	-	-	-	105 651
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 327 539	-	-	-	1 327 539	1 203 396	-	-	-	1 203 396
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 479	-	-	-	1 479	-	-	-	-	-
Прочие активы	380 711	969	74	4	381 758	461 858	1 854	508	606	464 826
	31 279 091	1 421 134	482 632	134 927	33 317 784	26 844 187	2 615 615	302 371	97 730	29 859 903
Обязательства										
Средства кредитных организаций	92 445	3 111	-	530	96 086	185 682	597	2 706	9	188 994
Средства клиентов из них вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	24 065 726	2 303 679	235 499	24 220	26 629 124	20 373 330	2 599 821	292 479	35 681	23 301 311
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 783 581	1 123 232	134 109	2 772	14 043 694	10 843 129	1 292 365	150 129	2 230	12 287 853
Обязательство по текущему налогу на прибыль	686	15 284	-	-	15 970	686	12 672	-	-	13 358
Прочие обязательства	26 428	-	-	-	26 428	16 411	-	-	-	16 411
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	300 378	2 677	101	3	303 159	440 322	4 361	115	2	444 800
Собственные средства	184 220	-	-	-	184 220	262 246	-	-	-	262 246
	6 062 797	-	-	-	6 062 797	5 632 783	-	-	-	5 632 783
	30 732 680	2 324 751	235 600	24 753	33 317 784	26 911 460	2 617 451	295 300	35 692	29 859 903
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	546 411	(903 617)	247 032	110 174	-	(67 273)	(1 836)	7 071	62 038	-
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления рисками	(666 364)	903 118	(238 382)	-	(1 628)	-	-	-	-	-
Чистая позиция	(119 953)	(499)	8 650	110 174	(1 628)	(67 273)	(1 836)	7 071	62 038	-

Структура финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлена в п.3.4.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, сконцентрированы в РФ.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 31 декабря 2018г. включают в себя вложения в облигации федерального займа в сумме 213 459 тыс. руб. (2017г: 234 033 тыс. руб.).

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, номинированы в валюте РФ.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, у Банка отсутствуют.

Для идентификации фондового риска, Банк проводит ретроспективный анализ изменения кривой бескупонной доходности. Допустимая величина отклонения значения на участке кривой бескупонной доходности рассчитывается по способу ретроспективного анализа данных за последние двенадцать месяцев, с учетом стратегии развития Банка на следующий год. Допустимая величина отклонения значения на участке кривой бескупонной доходности на 2018г. была утверждена в размере равной 1,5%. По состоянию за 31 декабря 2018г., в портфеле Банка отсутствуют ценные бумаги, подверженные фондовому риску.

Банк не осуществляет операции с товарами, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению цен товаров, поэтому риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на указанные товары (товарный риск) у Банка отсутствует. Оценка товарного риска Банком не производится.

Расчет размера РР осуществляется ежедневно, в рамках расчета/контроля норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк осуществляет управление рыночным риском в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России, Положением и иными локальными нормативными документами ПАО «Дальневосточный банк».

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск это риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

В целях эффективного управления процентным риском Банк разграничивает инструменты банковского (кредиты и депозиты, долговые ценные бумаги) и торгового (ценные бумаги и производные финансовые инструменты) портфелей.

Процесс управления процентным риском банковского портфеля в Банке направлен на минимизацию потенциальных потерь от процентного риска банковского портфеля, стабилизацию процентной маржи Банка вне зависимости от рыночных условий, оптимизацию соотношения риска и доходности, оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия процентного риска банковского портфеля.

В рамках управления процентным риском банковского портфеля на постоянной основе проводится:

- мониторинг процентных ставок на рынке вкладов физических лиц и заключение о соответствии ставок Банка рыночным предложениям по ставкам;
- мониторинг процентных ставок на рынке депозитов по корпоративным клиентам и заключение о соответствии ставок Банка рыночным предложениям по ставкам;
- мониторинг процентных ставок по кредитам юридических лиц и физических лиц заключение о соответствии ставок Банка рыночным предложениям по ставкам.

Стресс-тестирование процентного риска проводится Банком на ежеквартальной основе в рамках комплексного стресс-тестирования по следующим сценариям: «Базовый» при условии сдвига процентных ставок на 200 базисных пунктов, «Негативный» при условии сдвига процентных ставок на 400 базисных пунктов, «Максимально негативный» при условии сдвига процентных ставок на 600 базисных пунктов. Результаты комплексного стресс-тестирования направляются органам управления Банка и используются для разработки перечня мер на случай наступления событий, предусмотренных сценариями; а также для разработки плана возможных корректирующих действий в стрессовых ситуациях или с учетом настоящей позиции Банка для того, чтобы не допустить наступление таких событий в будущем.

Управление процентным риском торгового портфеля осуществляется в рамках управления рыночным риском.

Ниже приведены сведения об объеме, о структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок по состоянию за 31 декабря 2018г. и за 31 декабря 2017г. по данным формы отчета 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»:

	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
<i>Балансовые активы:</i>		
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	111 246	539 263
Ссудная задолженность всего, из них:	29 525 568	24 809 251
<i>юридических лиц, не являющихся кредитными организациями</i>	<i>18 563 501</i>	<i>15 419 207</i>
<i>физических лиц</i>	<i>10 962 067</i>	<i>9 390 044</i>
Вложения в долговые обязательства	290 920	442 635

	2018 г.	2017 г.
Балансовые пассивы:		
Межбанковские ссуды, депозиты	125 878	268 626
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, из них:	12 628 175	9 562 969
вклады (депозиты) физических лиц	8 059 448	7 083 719
Выпущенные долговые обязательства	16 321	13 684

Ниже приведено изменение чистого процентного дохода с учетом повышения/снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов

	2018 г.			2017 г.		
	сумма в тыс. руб.	в %-х от финансового результата до налога на прибыль (ф. 0409807)	в %-х от капитала (ф. 0409808)	сумма в тыс. руб.	в %-х от финансового результата до налога на прибыль (ф. 0409807)	в %-х от капитала (ф. 0409808)
Российский рубль	24 668	3.45%	0.41%	84 995	9.72%	1.37%
Доллар США	0	0.00%	0.00%	-7 276	-0.83%	-0.12%
В целом по своду валют	11 427	1.60%	0.19%	75 297	8.61%	1.21%

Оценка процентного риска проводится ежеквартально с допущением сдвига уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов.

8.4 Информация об операционном риске

Операционный риск – риск возникновения прямых или косвенных убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В отношении внутренних (подконтрольных) Банку факторов основными методами минимизации операционного риска являются:

- стандартизация банковских операций и других сделок, подготовка и использование регламентирующих внутренних документов Банка;
- контроль за совершением банковских операций и других сделок;
- контроль за соответствием внутренних документов Банка законодательству РФ, мониторинг изменения законодательства;
- контроль недопустимости участия в принятии решений об осуществлении банковских операций и других сделок сотрудников, заинтересованных в их совершении;
- наличие квалификационных требований к сотрудникам, наличие юридической экспертизы должностных инструкций;
- централизованный контроль за соблюдением лимитов и нормативов, ограничений полномочий на принятие решений, индивидуальных лимитов открытых позиций, индивидуальных лимитов при заключении сделок, установлением объема операций и сделок, выше которого решения о проведении сделки или операции принимаются вышестоящим руководителем или постоянно действующим рабочим комитетом.

В отношении внешних (неподконтрольных) Банку факторов основными методами минимизации операционного риска являются:

- страхование зданий, наличных денежных средств, оборудования, транспортных средств и иного имущества, принадлежащего Банку от разрушений, повреждений, утраты в результате стихийных действий и других случайных событий, а также в результате действий третьих лиц;
- страхование жизни и здоровья сотрудников Банка, работа которых связана с повышенным риском, от несчастного случая и причинения вреда здоровью;

- обеспечение помещений Банка вооруженной охраной. Услуги охраны предоставляются специализированными организациями, имеющими соответствующие лицензии и необходимую материальную базу;
- наличие комплексной системы мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Управление операционным риском Банк осуществляет с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.09. 2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». За 31 декабря 2018г. величина операционного риска составила 490 718 тыс. руб. (за 31 декабря 2017г.: 457 113 тыс. руб.).

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных) за три последних отчетных года, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска за 31 декабря 2018г. составила 9 814 364 тыс. руб. (за 31 декабря 2017г.: 9 142 254 тыс. руб.).

Банк обеспечивает поддержание достаточности своего капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующих органов, с учетом величины операционного риска, рассчитываемого в соответствии с инструкциями Банка России. Значения нормативов Н1.0, Н1.1 и Н1.2 с учетом размера операционного риска находятся в допустимых пределах, что свидетельствует об оптимальном уровне операционного риска в Банке.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный метод, рекомендованный Базельским комитетом.

Отчет по операционным рискам (в т.ч. правовым рискам) ежеквартально предоставляется на рассмотрение Совету директоров Банка.

Регуляторный риск

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Основной целью управления регуляторным риском является его своевременное выявление, определение и минимизация для снижения возможных существенных финансовых убытков Банка, а также применения к Банку/должностным лицам Банка санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов или потери деловой репутации.

Минимизация регуляторного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, связанным с регуляторным риском и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

По мере накопления и систематизации данных о реализованном регуляторном риске, формирования и накопления информации в Аналитической базе данных о фактах регуляторного риска Служба внутреннего контроля осуществляет ежеквартально собственную оценку общего регуляторного риска с использованием метода статистического анализа и метода количественной оценки. По результатам данной оценки формирует профессиональное суждение о приемлемости уровня регуляторного риска для Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет собственную оценку по каждому факту регуляторного риска: определяет величину убытков / санкций, оценку иных возможных последствий и определяет степень влияния факта регуляторного риска на финансовое состояние Банка.

Установленные лимиты по реализованным регуляторным рискам в отчетном периоде Банком не нарушались.

8.5 Информация о риске ликвидности

Риск ликвидности характерен для всех банковских продуктов и направлений деятельности, для операций привлечения и размещения денежных средств, в том числе кредитно-депозитных операций, операций расчетов по корреспондентским счетам клиентов, расчетов по собственным операциям Банка.

Целью управления и контроля за состоянием риска ликвидности, является обеспечение способности Банка, безусловно, и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами при соблюдении регулятивных требований Банка России, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

Организационная система управления риском ликвидности Банка состоит из:

Совета директоров – в части:

- утверждения плана финансово-хозяйственной деятельности (Бизнес-плана) Банка и внесения в него изменений;
- участия в разработке, утверждении и контроле за реализацией внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка и их эффективности;
- утверждения внутренних нормативных документов/ внесения в них изменений, определяющих политику Банка в области системы внутреннего контроля и управления риском ликвидности и капиталом;
- утверждения стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку (управление собственными средствами (капиталом), активами и обязательствами Банка, проведение операций по размещению средств и так далее), так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждения порядка управления риском ликвидности и контроля за реализацией указанного порядка;
- утверждения порядка применения банковских методик управления риском ликвидности и моделей количественной оценки риска ликвидности (в случае, предусмотренном статьей 72.1. Федерального закона №86-ФЗ от 10.07.2002 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- рассмотрения отчетов о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала, отчетов о риске ликвидности, о результатах оценки достаточности капитала необходимого на покрытие риска ликвидности, о результатах стресс-тестирования, о выполнении обязательных нормативов;
- утверждения плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;
- утверждения плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности ПАО «Дальневосточный банк» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Правления – в части:

- подготовки и представления на согласование или утверждение Совета директоров Бизнес-плана;
- утверждения внутренних нормативных документов Банка, определяющих процедуры управления риском ликвидности, капиталом, процедуры стресс - тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка;
- рассмотрения результатов выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала, отчетов о риске ликвидности, о результатах оценки достаточности капитала необходимого на покрытие риска ликвидности, о результатах стресс - тестирования, о выполнении обязательных нормативов;
- рассмотрения материалов и результатов регулярных оценок эффективности и качества системы управления рисками и капиталом, а также системы внутреннего контроля.

Президента – в части:

- реализации процессов управления риском ликвидности и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными структурными подразделениями Банка;
- утверждения мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению риска ликвидности и контроль их выполнения;
- рассмотрения вопросов организации, функционирования и эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками.

Комитета по управлению активами и пассивами (далее КУАП) – в части:

- рассмотрения вопросов о состоянии текущей и срочной ликвидности;
- принятия решений по комплексу мероприятий по поддержанию ликвидности в целях недопущения потери ликвидности Банка;
- утверждения лимитов ликвидности;
- рассмотрения результатов ежеквартального стресс - тестирования ликвидности.

Руководителей структурных подразделений Банка, участвующих в управлении ликвидностью – в части:

- организации текущего контроля и управления краткосрочной и долгосрочной ликвидностью;

- обеспечения соблюдения установленных лимитов по нормативам ликвидности и лимитов на предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности для оценки принимаемого Банком риска ликвидности;
- принятия мер по снижению риска ликвидности в случае превышения лимитов;
- формирования предложений по комплексу мероприятий по поддержанию ликвидности для вынесения на рассмотрение уполномоченных органов Банка;
- инициации внесения изменений в показатели, используемые для ограничения риска ликвидности и установление их предельного значения (лимита);
- согласования (утверждения) операций (сделок), превышающих установленные лимиты, предусматривающая своевременное информирование соответствующих руководителей Банка о таких операциях (сделках) или сложившейся ситуации и их надлежащее отражение в отчетности;
- обеспечения внесения соответствующих изменений во внутренние нормативные документы и процедуры Банка по управлению риском ликвидности;
- контроля за соблюдением служащими структурного подразделения законодательства РФ, нормативных актов Банка России, внутренних нормативных документов и процедур Банка;
- своевременного ознакомления служащих структурного подразделения с произошедшими изменениями в законодательстве РФ, нормативных актах Банка России, внутренних нормативных документов и процедурах Банка;
- участия в разработке внутренних документов Банка, касающихся деятельности структурного подразделения, внесения предложений по их изменению;
- формирования предложений по Бизнес-плану.

Департамента по контролю за рисками – в части:

- разработки рекомендаций, направленных на совершенствование методики управления риском ликвидности;
- контроля формирования, внедрения и применения в Банке процедур по управлению и оценке риска ликвидности и определения потребности в капитале на покрытие риска ликвидности.

Службы внутреннего контроля – в части:

- согласования внутренних нормативных документов с целью проверки их соответствия требованиям законодательства РФ, нормативных актов Банка России.

Службы внутреннего аудита – в части:

- проверки эффективности методологии оценки риска ликвидности и процедур управления риском ликвидности, установленных внутренних нормативных документов Банка и полноты применения указанных документов;
- контроля за эффективностью принятых подразделениями и органами управления мер, обеспечивающих снижение уровня выявленного риска.

Организационная система обеспечивает сочетание единоначалия и коллегиальности, планомерности и оперативности процесса непрерывного управления ликвидностью в Банке, а также наличие обратных связей для контроля эффективности управляющих взаимодействий.

Факторы возникновения риска ликвидности

внешние факторы:

- резкие изменения в экономической и политической ситуации в стране приводящие к оттоку капитала из Банка, недоверию на финансовом рынке, резким колебаниям цены на активы и пассивы и т. д.;
- структура банковской системы и стабильность её функционирования;
- состояние денежного рынка и рынка ценных бумаг.

внутренние факторы:

- качество ресурсной базы Банка;
- качество инвестиций в долговые обязательства, ценные бумаги, межбанковские кредиты и др.;
- профессиональный уровень менеджмента;
- функциональная структура управления, предусматривающая возможность надлежащего контроля, исполнения установленных лимитов, соблюдения рекомендаций Управления денежных ресурсов и др.

Риск ликвидности выявляется путем идентификации риск-факторов (событий риска) в процессах и операциях Банка, поиска подверженных риску объектов (позиций активов/пассивов, бизнес-процессов), оценки зависимости между риск-факторами и объектами, подверженными риску.

При выявлении риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- **Анализ прошедших событий.** На данном этапе проводится анализ данных по реализованным событиям риска ликвидности на предмет изменения их статуса, величины потерь и возможного влияния риска на деятельность Банка;

- **Оценка существующих тенденций.** На данном этапе проводится анализ подверженности риску основных направлений деятельности Банка (кредитование; пассивные операции – депозиты (вклады), векселя), анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- **Прогноз предполагаемых рисков.** На данном этапе предполагается анализ возможного влияния на ликвидность Банка новых продуктов (услуг), освоения новых направлений деятельности, выхода на новые рынки.

В управлении риском ликвидности выделяются три уровня: формирование стратегических решений, оперативное управление активами и пассивами, контроль состояния ликвидности.

Формирование стратегических решений.

Планово-экономическое управление на основании утвержденных Советом директоров и Правлением Банка прогнозных значений финансовых показателей Банка, а также сценарных условий и стратегических целей на последующие финансовые года, организует разработку и формирует сводный бизнес-план развития Банка с разбивкой ближайших два года по кварталам и полугодиям. На этапе формирования бизнес-плана оценивается ликвидность на основе плановой структуры активов и пассивов по срокам.

Оперативное управление ликвидностью

Оперативное управление ликвидностью и структурой баланса Банка осуществляет Управление денежных ресурсов. Управление денежных ресурсов действует, основываясь на Положении об Управлении денежных ресурсов, и руководствуется в своей деятельности по управлению ликвидностью решениями Президента, Правления и КУАП.

Управление денежных ресурсов в целях оперативного регулирования мгновенной и текущей ликвидности Банка совершает операции на финансовом рынке. Управление денежных ресурсов ежемесячно готовит протокол и информирует членов КУАП о состоянии ликвидности Банка.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. За 31 декабря 2018г. фактическое значение Н2 составило 284,9% (за 31 декабря 2017г.: 207.5% %);
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. За 31 декабря 2018г. фактическое значение Н3 составило 305,3% (за 31 декабря 2017г.: 247.7%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. За 31 декабря 2018г. фактическое значение Н4 составило 42.9% (за 31 декабря 2017г.: 30.6%).

Департамент казначейства получает информацию о финансовых активах и обязательствах, обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из депозитов в банках, краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг и прочих межбанковских инструментов, а также регулирует установленные лимиты на краткосрочные вложения в кредиты (сроком до 30 дней), для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Методы управления банковской ликвидностью

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует совокупность следующих методов:

- **Метод прогнозирования потоков денежных средств** – для оценки и анализа риска потери мгновенной ликвидности;
- **Метод прогнозирования значения нормативов ликвидности** – для оценки и анализа риска потери краткосрочной и долгосрочной ликвидности;
- **Метод анализа разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов** – для оценки и анализа риска потери срочной ликвидности.

Метод прогнозирования потоков денежных средств - основан на построении платежного календаря «от оборота», то есть сначала определяются платежи по списанию (выдача кредитов, погашение депозитов и т.д.) и поступлению (погашение кредитов, открытие депозитов и т.д.) средств. Затем вычисляются объемные показатели (остатки) путем добавления платежей к исходным объемам.

Вся информация о предстоящих платежах и поступлениях детально анализируется Управлением денежных ресурсов, разбивается по валютам с разделением данных на срочные и «до востребования», затем включается в Платежный календарь. Данными для составления отчета являются сведения о предстоящих платежах и поступлениях из структурных подразделений Банка – Департамента кредитного кредитования и инвестиций и Департамента розничного кредитования и кредитования малого и среднего бизнеса, предоставляемые в соответствии с требованиями «Порядка взаимодействия подразделений банка при совершении операций на валютных рынках» ПАО «Дальневосточный банк».

На основании полученного Платежного календаря определяется потребность в средствах для обеспечения клиентских платежей. При отрицательном значении платежной позиции определяется потребность в капитале путем расчета расходов на привлечение денежных средств для пополнения корреспондентских счетов.

Метод прогнозирования значения нормативов ликвидности - основан на построении отчета «Прогнозное значение норматива $H_{\text{н}}$ за период». Сначала определяются активы, которые будут по сроку увеличивать/уменьшать сумму активов, участвующих для определения значений нормативов ликвидности, далее определяются пассивы, которые по сроку будут увеличивать/уменьшать сумму пассивов участвующих в расчете нормативов ликвидности. Затем вычисляются объемные показатели активов и пассивов за даты путем добавления сумм, с соответствующим знаком, к исходным объемам.

Построение расчета с прогнозным значением нормативов ликвидности в зависимости от необходимости возложено на Управление денежных ресурсов. Данными для составления отчета «Прогнозное значение норматива $H_{\text{н}}$ за период» являются сведения о предстоящих платежах и поступлениях из структурных подразделений Банка и из информационной системы Банка.

На основании полученного отчета определяется потребность в средствах для регулирования нормативов ликвидности.

При выявлении необходимости привлечения средств для выполнения требований Банка России по выполнению нормативов ликвидности рассчитывается потребность в капитале путем расчета расходов на привлечение средств.

Метод анализа разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов - заключается в анализе данных формы обязательной отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам их востребования и погашения», установленной Указанием Банка России № 4212-У.

Временные интервалы, по которым группируются активы и пассивы Банка исходя из сроков их востребования и погашения, в отчете об активах и пассивах по срокам востребования и погашения:

- «до востребования» и на 1 день включительно;
- до 5 дней включительно;
- до 10 дней включительно;
- до 20 дней включительно;
- до 30 дней включительно;
- до 90 дней включительно;
- до 180 дней включительно;
- до 270 дней включительно;
- до одного года включительно;
- свыше одного года (по всем срокам).

На каждом сроке рассчитывается:

- разрыв ликвидности, представляющий собой разность между активами, погашение которых приходится на данный срок, и пассивами, возврат которых приходится на данный срок, рассчитанную нарастающим итогом;
- коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, как отношение разрыва ликвидности к величине обязательств Банка в процентном выражении.

Разрыв ликвидности представляет в абсолютном выражении информацию о соответствии или несоответствии объемов ресурсов и вложений на конкретном временном интервале.

Показатель избытка (дефицита) ликвидности определяется как разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам гашения. Положительное значение данного показателя (избыток ликвидности) означает, что Банк может выполнить свои обязательства в данной временной группе, отрицательное значение (дефицит ликвидности) – сумму обязательств в данной временной группе, не покрытых активами Банка. Показатель дефицита ликвидности отражается со знаком «минус».

В целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности, КУАП не менее одного раза в год устанавливает лимиты на предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности для каждого временного интервала.

При анализе данных отчета Управление денежных ресурсов сравнивает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, установленные КУАП, с фактически сложившимися значениями. В случае превышения предельных значений Управление денежных ресурсов незамедлительно выносит на рассмотрение КУАП план мероприятий по нормализации ситуации.

При выявлении дефицита ликвидности в качестве инструмента регулирования Управление денежных ресурсов использует привлечение дополнительных денежных средств. В случае невозможности проведения корректировок, или в ситуациях, когда они могут повлечь значительное ухудшение показателей доходности или ликвидности, Управление денежных ресурсов готовит соответствующие предложения по регулированию ситуации и выносит их на рассмотрение КУАП.

Анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов осуществляется Управлением денежных ресурсов ежемесячно.

В целях исполнения требований Указания Банка России от 15.04.2015г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее «Указание № 3624-У») для оценки капитала, необходимого на покрытие риска ликвидности Банком установлен следующий подход - в отношении риска ликвидности количественные показатели достаточности капитала не определяются.

При этом покрытие возможных убытков от реализации риска ликвидности осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала.

Для целей расчета требований к капиталу используется показатель резерв капитала по рискам с качественной оценкой, который рассчитывается Департамент по контролю за рисками в размере 5% от капитала, необходимого для покрытия рисков с количественной оценкой. Резерв капитала по рискам с качественной оценкой устанавливается в составе отдельного внутреннего нормативного документа Банка, определяющего политику управления рисками и капиталом в Банке.

Проведение анализа состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий определяется действующей Методикой ПАО «Дальневосточный банк» «О порядке проведения стресс - тестирования ликвидности».

Стресс-тестирование ликвидности проводится специалистом Департамент по контролю за рисками раз в квартал (по состоянию на 1 января, 1 апреля, 1 июля и 1 октября) (плановое). В случае выявления признаков наступления кризиса в Банке и/или по запросу органов управления Банка может быть проведено внеплановое стресс-тестирование ликвидности.

В Банке используются следующие виды сценариев для стресс-тестирования ликвидности:

- **сценарий кризиса самого Банка** – охватывает ситуации, когда появляются явные проблемы или их предвестники (внутренние факторы): непогашение активов, несущих кредитный риск (кредиты корпоративным и частным клиентам, предоставленные межбанковские кредиты и депозиты, размещение средств в ценные бумаги, дебиторская задолженность), сокращение лимитов на межбанковском рынке, полное закрытие межбанковских рынков. Этот сценарий предполагает незначительное ухудшение расчетных показателей, в пределах 10%;
- **общий сценарий рыночного кризиса** – учитывает случаи чрезвычайного ухудшения условий ликвидности (внешние факторы): изменение ключевой ставки Банка России (ключевой ставки), закрытие финансовых рынков по причинам политического характера. Этот сценарий предполагает существенное ухудшение расчетных показателей, в пределах 30%.

Результаты стресс - тестирования ликвидности рассматриваются КУАП и Правлением Банка, утверждаются Советом директоров Банка.

В случае прогнозирования кризиса ликвидности Управление денежных ресурсов разрабатывает План финансирования деятельности для сохранения ликвидности и определения порядка действий в виде аналитической записки и выносит его на рассмотрение КУАП.

КУАП утверждает план действий и осуществляет контроль его выполнения. Регулярно (не реже одного раза в год) План финансирования деятельности пересматривается.

В случае реализации кризисов ликвидности порядок действий определяется действующим Планом по обеспечению непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности ПАО «Дальневосточный банк».

Система отчетов по риску ликвидности

Система отчетов по риску ликвидности позволяет в оперативном режиме управлять риском ликвидности и является неотъемлемой частью процесса управления риском ликвидности.

Отчеты, предоставляемые Управлением денежных ресурсов в адрес Начальника Департамента казначейства и Начальника Департамента по контролю за рисками:

- отчет о фактических значениях нормативов ликвидности за предыдущий операционный день – предоставляется ежедневно;
- отчет о предварительных значениях нормативов за текущий операционный день – ежедневно;
- контроль остатков на корреспондентских счетах на ежедневной основе;
- отчет о состоянии ликвидности – предоставляется ежемесячно;
- расчет прогнозных значений нормативов Н2 и Н3 – предоставляется не позднее 5 рабочего дня текущего квартала;
- платежный календарь на текущий квартал - предоставляется не позднее 10 рабочего дня текущего квартала;
- мониторинг возможностей фондирования и реализации активов – по мере необходимости, но не позднее 15 рабочего дня текущего квартала в форме аналитической записки.

Отчеты, предоставляемые в адрес КУАП:

- Отчет о состоянии ликвидности – предоставляется Управлением денежных ресурсов ежемесячно;
- Отчет о результатах стресс-тестирования ликвидности - предоставляется Департаментом по контролю за рисками ежеквартально;
- Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения предоставляются Управлением денежных ресурсов ежемесячно.

В целях выполнения требований Указания № 3624-У формируются:

- Отчет о результатах стресс - тестирования ликвидности;
- Отчет о результатах комплексного стресс - тестирования;
- Агрегированный отчет о значимых рисках и оценке достаточности капитала;
- Отчеты о значимых рисках (в т.ч. агрегированные).

Контроль соблюдения процедур управления ликвидностью.

Департамент по контролю за рисками ежеквартально проводит анализ уровня управления риском ликвидности путем стресс-тестирования ликвидности. По результатам проведенного анализа Департамент по контролю за рисками формирует аналитический отчет (выводы по результатам стресс - тестирования ликвидности) с указанием стресс-факторов, способных оказать влияние как на отдельные показатели, участвующие в расчете, так и на финансовое состояние Банка в целом.

Последующий контроль соблюдения подразделениями Банка процедур управления ликвидностью и выполнения решений органов управления Банка, требований Банка России осуществляется Служба внутреннего контроля в рамках предоставленных полномочий.

Приведенная ниже таблица отражает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения в соответствии с условиями договоров. Однако в соответствии с Гражданским кодексом РФ физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк контролирует сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию за 31 декабря 2018 г.:

	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>С неопреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы							
Денежные средства	3 384 561	-	-	-	-	-	3 384 561
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 466 235	-	-	-	-	261 065	1 727 300
<i>Из них обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	-	-	-	-	-	261 065	261 065
Средства в кредитных организациях	921 951	-	-	-	-	-	921 951
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	213 459	-	-	-	-	-	213 459
Чистая ссудная задолженность	697 414	2 297 116	2 283 754	14 116 911	4 581 660	-	23 976 855
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	995 571	995 571
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	287 302	-	-	287 302
Требования по текущему налогу на прибыль	86 098	-	-	-	-	-	86 098
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	13 911	13 911
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 327 539	1 327 539
Долгосрочные активы	-	-	-	-	-	1 479	1 479
Прочие активы	381 758	-	-	-	-	-	381 758
Итого активы	7 151 476	2 297 116	2 283 754	14 404 213	4 581 660	2 599 565	33 317 784

	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>С неопреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Обязательства							
Средства кредитных организаций	3 642	-	-	92 444	-	-	96 086
Средства клиентов	16 435 672	6 812 419	2 215 642	757 934	407 457	-	26 629 124
<i>Из них вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>7 453 603</i>	<i>4 200 172</i>	<i>2 174 531</i>	<i>207 931</i>	<i>7 457</i>	<i>-</i>	<i>14 043 694</i>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	15 284	686	-	15 970
Обязательство по текущему налогу на прибыль	26 428	-	-	-	-	-	26 428
Прочие обязательства	199 560	86 111	8 553	8 792	143	-	303 159
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	184 220	-	-	-	-	-	184 220
Собственные средства	6 062 797	-	-	-	-	-	6 062 797
Итого пассивы	22 912 319	6 898 530	2 224 195	874 454	408 286	-	33 317 784
Нетто-позиция по активам и обязательствам	(15 760 843)	(4 601 414)	59 559	13 529 759	4 173 374	2 599 565	-

В таблице ниже представлен анализ по срокам погашения за 31 декабря 2017г.:

	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>С неопреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы							
Денежные средства	3 016 802	-	-	-	-	-	3 016 802
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	469 101	-	-	-	-	201 693	670 794
<i>Из них обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>201 693</i>	<i>201 693</i>
Средства в кредитных организациях	1 955 954	-	-	-	-	-	1 955 954
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	234 033	-	-	-	-	-	234 033
Чистая ссудная задолженность	2 270 050	2 261 673	3 007 153	10 435 716	3 786 945	-	21 761 537
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	4 052	4 052
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	147 324	290 573	-	-	437 897
Требования по текущему налогу на прибыль	4 961	-	-	-	-	-	4 961
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	105 651	105 651
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 203 396	1 203 396
Прочие активы	464 826	-	-	-	-	-	464 826
Итого активы	8 415 727	2 261 673	3 154 477	10 726 289	3 786 945	1 514 792	29 859 903

Обязательства							
Средства кредитных организаций	3 312	-	-	-	185 682	-	188 994
Средства клиентов	16 521 798	3 896 979	2 071 021	405 454	406 059	-	23 301 311
<i>Из них вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>							
	6 760 209	3 300 027	2 066 106	155 452	6 059	-	12 287 853
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	8 064	4 608	-	686	-	13 358
Обязательство по текущему налогу на прибыль	16 411						16 411
Прочие обязательства	193 412	185 601	21 312	43 065	1 410	-	444 800
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	262 246	-	-	-	-	-	262 246
Собственные средства	5 632 783	-	-	-	-	-	5 632 783
Итого пассивы	22 629 962	4 090 644	2 096 941	448 519	593 837	-	29 859 903
Нетто-позиция по активам и обязательствам	(14 214 235)	(1 828 971)	1 057 536	10 277 770	3 193 108	1 514 792	-

В представленном выше анализе портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск получения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и курсов.

В таблицах выше показан существенный дефицит в периоде до 6 месяцев. Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Кроме того Банк имеет возможность привлечения ломбардных кредитов Банка России и краткосрочных пассивов на межбанковском рынке.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами фактически. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Классификация активов

Банковские активы делятся на две группы по степени ликвидности и портфельные активы:

Актив 1 группы ликвидности - главный источник ликвидности Банка. В роли активов 1 группы ликвидности выступают: средства на корсчете в Банке России, на корсчетах в других коммерческих банках, на биржах, денежные средства в кассе.

Актив 2 группы ликвидности - высоколиквидные доходные активы, которые с минимальной задержкой и незначительным риском потерь можно реализовать в наличные средства. К ним относятся активы, которые составляют портфель высоколиквидных котированных ценных бумаг, ценных бумаг входящих в ломбардный список Банка России, а также кредиты до востребования и сроком до 30 дней.

Анализ концентрации риска ликвидности по финансовым активам, источникам финансирования.

Ниже приведена концентрация рисков Банка по отдельным источникам ликвидности по состоянию за 31 декабря 2018г. и за 31 декабря 2017г. в соответствии с отчетом по форме 0409120 «Данные о концентрации риска»:

Данные о риске концентрации по отдельным источникам ликвидности

<i>Наименование вида источника ликвидности</i>	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Средства кредитных организаций	96 086	188 994
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 629 124	23 301 311
Выпущенные долговые обязательства	15 970	13 358
Прочие обязательства	303 159	444 800

План управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций

В случае недостатка ликвидности денежных средств для расчетов составляется план мероприятий по восстановлению ликвидности. В план могут быть включены следующие действия:

- привлечение средств на межбанковском рынке,
- заключение сделки SWAP на ПАО «Московская биржа» sell/buy,
- финансирование от Банка России.

В случае возникновения кризисов ликвидности возможными составляющими Плана действий по их преодолению являются:

- увеличение уставного капитала (при кризисе долгосрочной ликвидности);
- получение субординированных займов (кредитов);
- реструктуризация обязательств;
- привлечение в большей степени долгосрочных депозитов, межбанковских кредитов, выпуск векселей банка, иных пассивов;
- приостановление среднесрочного и долгосрочного кредитования на срок до момента восстановления ликвидности;
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- сокращение либо приостановление проведения расходов, в т.ч. управленческих.

На случай избытка ликвидности возможными составляющими плана действий являются:

- увеличение лимитов на активные операции и/или уменьшение объемов на пассивные операции в рамках финансового плана;
- размещение в инструменты финансового рынка (при избытке краткосрочной ликвидности);
- снижение базовых ставок привлечения пассивов, в том числе до уровня ниже рыночного;
- досрочное погашение обязательств.

Операции хеджирования (хеджирование справедливой стоимости, хеджирование потоков денежных средств и хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения).

Операции хеджирования Банком не проводятся.

9. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Процедуры оценки справедливой стоимости

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, так и в случае некотируемых торговых и имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, некотируемых производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. После обсуждения со сторонними оценщиками Банк принимает решение о том, какие методики, оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

Иерархия источников справедливой стоимости

Изменения методов оценки активов по справедливой стоимости в отчетном периоде не производилось.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в бухгалтерской (финансовой) отчетности, классифицируется в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании данных самого нижнего уровня, который являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;

- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>				
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2018 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	213 459	-	-	213 459
Основные средства-здания			894 479	894 479
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			1 479	1 479
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	-	3 384 561	-	3 384 561
Средства в кредитных организациях	-	921 951	-	921 951
Чистая ссудная задолженность	-	-	25 425 084	25 425 084
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	267 029	-	-	267 029
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	(96 086)	-	(96 086)
Средства клиентов	-	(26 839 747)	-	(26 839 747)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(15 331)	(15 331)

<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>				
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2017 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	234 033	-	-	234 033
Основные средства-здания	-	-	887 938	887 938
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	-	3 016 802	-	3 016 802
Средства в кредитных организациях	-	1 955 954	-	1 955 954
Чистая ссудная задолженность	-	-	22 640 561	22 640 561
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	418 124	-	-	418 124
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	(188 994)	-	(188 994)
Средства клиентов	-	(23 455 380)	-	(23 455 380)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(15 395)	(15 395)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2018 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2018 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2017 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2017 г.</i>
Финансовые активы				
Денежные средства	3 384 561	3 384 561	3 016 802	3 016 802
Средства в кредитных организациях	921 951	921 951	1 955 954	1 955 954
Чистая ссудная задолженность	23 976 855	25 425 084	21 761 537	22 640 561
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	287 307	267 029	437 897	418 124
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	(96 086)	(96 086)	(188 994)	(188 994)
Средства клиентов	(26 629 124)	(26 839 747)	(23 301 311)	(23 455 380)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(15 970)	(15 331)	(13 358)	(15 395)

Для активов на балансе Банка, по которым не может быть надежно оценена справедливая стоимость, активный рынок отсутствует.

Справедливая стоимость по вложениям в дочернее предприятие не определяется и не раскрывается.

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены, главным образом, некотируемыми долями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженности перед Банком России, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Основные средства – здания

Для оценки справедливой стоимости объектов недвижимости Банк привлекает независимого оценщика. По состоянию на дату оценки 31 декабря 2018г., справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных ООО «РИМСКО Эксперт-Консалтинг», который является аккредитованным независимым оценщиком, и основана на ценах

рыночных операций с учетом методов для оценки справедливой стоимости – сравнительного, затратного и доходного.

10. Информация об операциях со связанными сторонами

10.1 Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими связанными сторонами, которые определяются в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

В прочие связанные стороны включены дочерние и ассоциированные компании фактической материнской компании Банка АО «Инвестиционная компания «РЕГИОН».

Активные операции со связанными сторонами

Ниже указаны вложения Банка в дочерние компании:

	2018 г.	2017 г.
	<i>Дочерние компании</i>	
Инвестиции в дочерние компании		
Инвестиции в дочерние компании на начало отчетного периода, учтено в составе стр.6.1 ф.0409806	-	-
Операции по покупке дочерних компаний	1 014 001	-
Уменьшение доли владения	(994 021)	-
За вычетом: резерва на возможные потери на конец отчетного периода	(4 196)	-
Вложения в дочерние компании на конец отчетного периода, учтено в составе стр.6 ф.0409806	15 784	-

Ниже указаны вложения Банка в паи паевого инвестиционного фонда ЗПИФ «Производственный капитал», находящегося под управлением связанных сторон

	2018 г.	2017 г.
	<i>Прочие связанные стороны</i>	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Вложения в паи инвестиционных фондов на начало отчетного периода, учтено в составе стр.6 ф.0409806	-	62 885
Изменение списка связанных сторон	-	-
Вложения в паи инвестиционных фондов на конец отчетного периода	-	62 885
За вычетом: резерва на возможные потери на конец отчетного периода	-	(62 885)
Вложения в паи инвестиционных фондов на конец отчетного периода, учтено в составе стр.6 ф.0409806	-	-

Ниже указаны остатки на конец года и объемы предоставленных ссуд связанным сторонам:

	2018 г.		2017 г.
	<i>Основной управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Основной управленческий персонал</i>
Чистая ссудная задолженность			
Кредиты на начало отчетного периода, учтено в составе стр.5 ф.0409806 с учетом начисленных процентов	6 934	-	3 373
Кредиты, выданные в течение отчетного периода с учетом начисленных процентов к получению	17 447	267 174	18 492
Погашение кредитов в течение отчетного периода с учетом уплаченных процентов	(15 128)	(2 054)	(14 931)
Кредиты, не погашенные на конец отчетного периода с учетом начисленных процентов	9 253	265 120	6 934
За вычетом: резерва на возможные потери на конец отчетного периода	(843)	(5 302)	(3 370)
Кредиты, не погашенные на конец отчетного периода с учетом начисленных процентов	8 410	259 818	3 564

В течение 2018г. и 2017г. Банк не производил списание безнадежной задолженности связанных сторон за счет сформированного резерва.

	2018 г.	2017 г.
	<i>Прочие связанные стороны</i>	
Сделки РЕПО		
Сделки РЕПО на начало отчетного периода, учтено в составе стр.5 ф.0409806 с учетом начисленных процентов	-	-
Денежные средства, полученные по договору РЕПО в течение отчетного периода	1 968 040	4 862 817
Погашение задолженности по договору РЕПО в течение отчетного периода	(1 968 040)	(4 862 817)
Сделки РЕПО на конец отчетного периода, учтено в составе стр.5 ф.0409806 с учетом начисленных процентов	-	-
За вычетом: резерва на возможные потери	-	-
Сделки РЕПО на конец отчетного периода, учтено в составе стр.5 ф.0409806 с учетом начисленных процентов	-	-

	2018г.	2017г.
	<i>Прочие связанные стороны</i>	
Прочие активы		
Дебиторская задолженность на конец отчетного периода, учтено в составе стр.12 ф.0409806	1 071	4 431
За вычетом: резерва на обесценение на конец отчетного периода	(1 071)	(4 431)
Дебиторская задолженность на конец отчетного периода, учтено в составе стр.12 ф.0409806	-	-

Пассивные операции со связанными сторонами

	2018г.			2017г.	
	Дочерние компании	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Средства клиентов					
Средства клиентов на начало отчетного периода, учтено в составе стр. 16 ф. 0409806 с учетом начисленных процентов	-	93 274	2	85 425	7
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода с учетом начисленных процентов к уплате	913 634	296 749	541 928	968 094	10
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода с учетом выплаченных процентов	(613 493)	(265 933)	(541 927)	(960 245)	(15)
Изменение списка связанных сторон	-	(4 949)	-	-	-
Средства клиентов на конец отчетного периода, учтено в составе стр. 16 ф. 0409806 с учетом начисленных процентов	300 141	119 141	3	93 274	2

	2018 г.	2017 г.
	<i>Прочие связанные стороны</i>	
Субординированные кредиты		
Субординированные кредиты на начало отчетного периода, учтено в составе стр. 16 ф. 0409806 с учетом начисленных процентов	257 247	257 227
Субординированные кредиты, полученные в течение отчетного периода с учетом начисленных процентов к уплате	28 750	28 750
Субординированные кредиты, погашенные в течение отчетного периода с учетом выплаченных процентов	(28 750)	(28 730)
Изменение списка связанных сторон	-	-
Субординированные кредиты на конец отчетного периода, учтено в составе стр. 16 ф. 0409806 с учетом начисленных процентов	257 247	257 247

10.2. Сведения о доходах и расходах от операций со связанными сторонами

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	2018 г.					2017 г.				
	Акционе- ры	Дочерние компании	Основной управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Акционе- ры	Основной управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого	
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам	-	-	870	2 054	2 924	-	822	-	822	
Процентные доходы от сделок РЕПО	-	-	-	697	697	-	-	1 796	1 796	
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	-	(13 623)	(184)	(20 959)	(34 766)	-	(351)	-	(351)	
Процентные расходы по субординированным займам (Создание)/восстановление резервов под обесценение кредитов	-	-	2 527	(5 302)	(2 775)	-	(805)	-	(805)	
Расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (Создание)/ восстановление резервов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	(51 585)	(51 585)	-	-	-	-	
Комиссионные доходы	-	9	-	19	28	-	-	4	4	
Комиссионные расходы	-	-	-	(6)	(6)	-	-	(11)	(11)	
Операционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Выплаты вознаграждения (включая отчисления на социальное обеспечение) ключевому руководству Банка за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2018г. составили 103 367 тыс. руб. (31 декабря 2017г.: 79 726 тыс. руб.). В прочих обязательствах отражены начисленные к выплате вознаграждения ключевому руководству Банка по состоянию за 31 декабря 2018г. в размере 11 897 тыс. руб. (31 декабря 2017г.: 64 166 тыс. руб.).

Ниже приведена информация об общем размере вознаграждений ключевому управленческому персоналу (членам исполнительных органов) за 2018г. и 2017г.:

	2018 г.	2017 г.
	Сумма вознаграждения	Сумма вознаграждения
1. Краткосрочные вознаграждения работникам	97 112	76 594
1.1. Фиксированная часть	44 292	43 417
Вознаграждения, связанные с исполнением трудовых обязанностей	44 292	43 417
1.2. Нефиксированная (переменная) часть	38 307	21 894
Стимулирующие выплаты	38 307	21 894
в т.ч. начисленные в рамках программы краткосрочной мотивации ¹	38 307	21 894
из них:		
- в отношении которых применялась отсрочка	11 130	2 189
1.3. Гарантии и компенсации, не связанные с исполнением трудовых обязанностей	18	23
1.4. Взносы во внебюджетные фонды	14 495	11 260
2. Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
в т.ч. ограниченные фиксируемыми платежами	0	0
3. Прочие долгосрочные вознаграждения	6 255	3 132

¹ Краткосрочные вознаграждения, выплата которых, в соответствии с Положением ЦБ РФ N 465-П от 15.04.15г., ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

3.1. Нефиксированная (переменная) часть

Стимулирующие выплаты, включая взносы во внебюджетные фонды
в т.ч. начисленные в рамках программы долгосрочной мотивации²

4. Выходные пособия

Общая величина вознаграждений³

2018 г.	2017 г.
Сумма вознаграждения	Сумма вознаграждения
6 255	3 132
6 255	3 132
6 255	3 132
0	0
103 367	79 726

Выплаты вознаграждений на основе долевых инструментов ключевому управленческому персоналу (членам исполнительных органов) не предусмотрены.

Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Решение об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, принимается Советом директоров или общим собранием акционеров.

Совет директоров вправе принимать решение об одобрении сделки в случае, если сумма сделки (нескольких взаимосвязанных сделок) составляет менее 2 процентов балансовой стоимости активов общества по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, а также, если на основе этой сделки осуществляется размещение или реализация обществом обыкновенных акций либо размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции, в количестве, менее указанного в пункте 4 статьи 83 Федерального закона «Об акционерных обществах».

В случае, если все члены Совета директоров Банка признаются заинтересованными лицами и (или) не являются независимыми директорами, сделка может быть одобрена решением общего собрания акционеров.

В.Р. Павлюк

Э.К. Шнитко

«8» января 2019 г.



Президент

Главный бухгалтер

² Долгосрочные вознаграждения, выплата которых, в соответствии с Положением ЦБ РФ N 465-П от 15.04.15г., ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

³ Все вознаграждения ключевому управленческому персоналу (членам исполнительных органов) выплачиваются в денежной форме, за исключением вознаграждений указанных в п. 1.3. Вознаграждения в виде гарантий и компенсаций, не связанных с исполнением трудовых обязанностей представлены в натуральной форме.