

**Пояснительной информации
промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
Публичного акционерного общества
«Дальневосточный банк» (ПАО «Дальневосточный банк»)
за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2019 года**

Содержание

1.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	2
1.1	Общая информация о кредитной организации.....	2
1.2	Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчётности и основных положений учетной политики.....	4
1.3	Существенные учетные суждения и оценки, применяемые в управление кредитным риском	27
2.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	35
2.1	Денежные средства и их эквиваленты	35
2.2	Инвестиционные ценные бумаги	35
2.3	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	36
2.4	Прочие активы	39
2.5	Средства кредитных организаций	40
2.6	Средства клиентов	40
2.7	Выпущенные долговые обязательства	41
2.8	Прочие обязательства	41
2.9	Средства акционеров (уставный капитал)	41
3.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	43
3.1	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	43
3.2	Информация об основных компонентах расхода по налогу	43
3.3	Информация о вознаграждении работникам	44
4.	Договорные и условные обязательства.....	45
5.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	45
6.	Информация об операциях со связанными сторонами	48
6.1	Операции со связанными сторонами	48
6.2	Сведения о доходах и расходах от операций со связанными сторонами.....	51

Промежуточная отчетность Публичного акционерного общества «Дальневосточный банк» (далее - ПАО «Дальневосточный банк» или Банк) за 3 квартал 2019г. составлена в соответствии с:

- Указанием Банка России от 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Указанием Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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.

ПАО «Дальневосточный банк» (далее по тексту – «Банк») был учрежден в 1990 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии № 843 на ведение банковской деятельности, выданной ЦБ РФ 09 февраля 2015 г., а также лицензии ЦБ РФ на право привлечения и размещения во вклады драгоценных металлов. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности, выданные ФСФР, и лицензию 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 (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

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 принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в г. Владивостоке. Банк имеет 3 филиала в Российской Федерации (г. Хабаровске, г. Иркутске, г. Красноярске).

Начиная с 16 декабря 2004 г. Банк является участником системы страхования вкладов. 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 и предприятий малого бизнеса на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого клиента в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии Банка России на осуществление банковской деятельности.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

Наименование	30 сентября 2019г.	31 декабря 2018г.
	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 30 сентября 2019г. года фактической материнской компанией Банка является АО «Инвестиционная компания «РЕГИОН». Соответственно, Банк находится под фактическим контролем Сударикова Сергея Николаевича, являющимся конечным собственником АО «ИК «Регион».

Информация о банковской группе, участником которой является Банк

По состоянию на 30 сентября 2019г. Банк не является участником банковской группы.

26 сентября 2019г., в связи с выходом Банка из состава участников ООО «ДВБ лизинг», прекратила деятельность Банковская Группа, в состав которой помимо Банка, как головной кредитной организации, входили:

Наименование	Вид вложений	Вид экономической деятельности	Доля владения Банка/участника банковской группы, %, на	Доля, %, на
			30 июня 2019г.	31 декабря 2018г.
ООО «ДВБ Лизинг»	Вложения в доли	64.91	99,9	99,9
ООО «Востокинвестпроект»	Вложения в доли	70.22	100	-
ООО «ЮМ-Эстейт»	Вложения в доли	68.20.2	100	-
ООО «ПросторДальИнвест»	Вложения в доли	70.22	100	-

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 на 30 сентября 2019г. в Банке действует разветвленная региональная сеть из 40 банковских офисов, в том числе 3 филиала, 10 операционных офисов, 27 дополнительных офисов (на 30 сентября 2018г. - 42 банковских офиса, в том числе 4 филиала, 6 операционных офисов, 32 дополнительных офиса), которые располагаются в 23 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).

В первом квартале 2019 года филиал Банка в г.Южно-Сахалинск был переведен в статус внутреннего структурного подразделения – операционный офис.

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

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:	

<i>Рейтинг</i>	<i>Дата установления</i>
Рейтинг кредитоспособности ruBBB-	Установлен 02 сентября 2019г. с прогнозом «стабильный».

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» понизило рейтинг кредитоспособности Дальневосточного банка до уровня ruBBB-. По рейтингу установлен стабильный прогноз. Ранее у банка действовал рейтинг на уровне ruBBB. Основанием для пересмотра рейтинга стало снижение качества корпоративных ссуд и, как следствие, рентабельности бизнеса. Рейтинг банка обусловлен удовлетворительными оценками рыночных позиций, корпоративного управления и качества активов, адекватным уровнем ликвидности, а также сильной позицией по запасу капитала.

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 28 июня 2019г. (Решение единственного акционера от 28.06.2019г. № 02/2019), были приняты решения по итогам деятельности Банка в 2018г.:

- оставить нераспределенной чистую прибыль Банка в размере 439 768 тыс. руб.;
- не объявлять дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям.

1.2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики

Общая часть

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию за 2018г.

Пояснительная информация к настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2019г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 1 января 2019г. по 30 сентября 2019г.

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.

Сведения о событиях после отчетной даты

До даты составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 квартал 2019 года не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

Изменения в учетной политике

В июле 2014г. Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее МСФО (IFRS) 9). МСФО (IFRS) 9 вступило 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 вступили в силу в Банке применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019г.

С 1 января 2019г. вступили в силу нормативные документы Банка России:

- 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»).

Нормативные акты Банка России написаны с учётом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и кардинальным образом изменили порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов и оказали существенное влияние на порядок бухгалтерского учёта поименованных в них операций, а также формат представления бухгалтерской (финансовой) отчётности. Указание № 4927-У внесло 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».

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 и оценка

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный

договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохранило существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств. Однако, в отличие от МСФО (IAS) 39, по которому все изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению Банка, признавались в составе прибыли или убытка, по МСФО (IFRS) 9 изменения справедливой стоимости в общем случае представляются следующим образом:

- ▶ та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому финансовому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода; и;
- ▶ оставшаяся часть изменения справедливой стоимости этого финансового обязательства представляется в составе прибыли или убытка.

Описание подхода Банка к классификации финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IFRS) 9 представлено ниже в разделе **Основные положения учетной политики**.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменило модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков» (ОКУ). Новая модель обесценения применяется к определенным обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не по отношению к инвестициям в долевые инструменты. По МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем по МСФО (IAS) 39. Описание подхода Банка к применению требований МСФО (IFRS) 9 к обесценению представлено ниже в разделе **Основные положения учетной политики**.

Переходные положения

Изменения в учетной политике в связи с принятием МСФО (IFRS) 9 были применены ретроспективно, за исключением ситуаций, описанных ниже.

Банк воспользовалась 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 МСФО (IFRS) 9, в общем случае, были признаны в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2019 года. Соответственно, информация, представленная за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2018 года, и по состоянию за 31 декабря 2018 года не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и поэтому не сопоставима с информацией, представленной по состоянию на и за трехмесячный, закончившийся 31 марта 2019 года, в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения.

- ▶ Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы.

Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на статьи бухгалтерского баланса и нераспределенную прибыль, включая применение модели ожидаемых кредитных убытков. В таблице ниже представлены первоначальные оценочные категории в соответствии с действующими правилами по состоянию на 31 декабря 2018 года и новые оценочные категории в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2019 года.

	Прим.	Первоначальная классификация в соответствии с действующими правилами по состоянию за 31 декабря 2018 года	Новая классификация в соответствии с МСФО 9 с 01 января 2019 года	Первоначальная балансовая стоимость в соответствии с действующими правилами по состоянию за 31 декабря 2018 года	Новая балансовая стоимость в соответствии с МСФО 9 с 01 января 2019 года
Финансовые активы					
Денежные средства	2.1	По себестоимости/Путем создания резервов на возможные потери	Амортизированная стоимость	3 384 561	3 384 561
Средства кредитной организации в ЦБ РФ, включая обязательные резервы		По себестоимости/Путем создания резервов на возможные потери	Амортизированная стоимость	1 727 300	1 727 300
Средства в кредитных организациях		По себестоимости/Путем создания резервов на возможные потери	Амортизированная стоимость	921 951	922 924
Инвестиционные ценные бумаги (2018: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток)	2.2	ССПУ	ССПСД	213 459	213 459

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (2018: чистая ссудная задолженность)	2.3	Путем создания резервов на возможные потери	Амортизированная стоимость	23 976 855	24 550 485
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – долевые (2018: чистая вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	2.2	По себестоимости/Путем создания резервов на возможные потери	ССПУ	995 571	1 059 256
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2018: чистые вложения в ценные бумаги, удерживание до погашения)	2.2	По себестоимости/Путем создания резервов на возможные потери	Амортизированная стоимость	287 302	271 327
Прочие активы	2.4	По себестоимости/Путем создания резервов на возможные потери	Амортизированная стоимость	381 758	378 463
Итого финансовые активы				31 888 757	32 507 775

	<i>Прим.</i>	<i>Первоначальная классификация в соответствии с действующими правилами по состоянию за 31 декабря 2018 года</i>	<i>Новая классификация в соответствии с МСФО 9 с 01 января 2019 года</i>	<i>Первоначальная балансовая стоимость в соответствии с действующими правилами по состоянию за 31 декабря 2018 года</i>	<i>Новая балансовая стоимость в соответствии с МСФО 9 с 01 января 2019 года</i>
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	2.5	В соответствии с условиями договора	Амортизированная стоимость	96 086	96 086
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.6	В соответствии с условиями договора	Амортизированная стоимость	26 629 124	26 629 646
Выпущенные долговые ценные бумаги	2.7	В соответствии с условиями договора	Амортизированная стоимость	15 970	15 971
Прочие обязательства	2.8	В соответствии с условиями договора	Амортизированная стоимость	303 159	303 159
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	4	x	x	184 220	27 339
Итого финансовые обязательства				27 228 559	27 072 201

Применение учетной политики Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 привело к реклассификациям, указанным в таблице выше и описанным ниже.

- а) Ценные бумаги, удерживаемые в целях управления рисками, которые были классифицированы при первоначальном признании как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 были переклассифицированы в активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Банк считает, что в

соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов.

- б) Инвестиции в долевые инструменты, которые были классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи реклассифицированы в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В таблице ниже представлена сверка балансовой стоимости до перехода на МСФО (IFRS) 9 с балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на момент перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года.

	<i>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г. до перехода на МСФО (IFRS) 9</i>	<i>Реклас- сификация</i>	<i>Переоценка</i>	<i>Балансовая стоимость по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 г.</i>
Финансовые активы				
Амортизированная стоимость				
Денежные средства	3 384 561			3 384 561
Средства кредитной организации в ЦБ РФ, включая обязательные резервы	1 727 300	-	-	1 727 300
Средства в кредитных организациях:				
Входящий остаток	921 951			
Переоценка		-	973	
Исходящий остаток				922 924
Чистая ссудная задолженность				
Входящий остаток	23 976 855			
Переоценка		-	573 630	
Исходящий остаток				24 550 485
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-			
Переход из инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		287 302	-	
Переоценка		-	(15 975)	
Исходящий остаток				271 327
Прочие активы:				
Входящий остаток	381 758			
Переоценка		-	(3 295)	
Исходящий остаток				378 463
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
Входящий остаток	287 302			
Переход в Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		(287 302)	-	-
Исходящий остаток				-
Итого по амортизированной стоимости	30 679 727	-	555 333	31 235 060
Ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости/путем создания резервов на возможные потери				
Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Входящий остаток	995 571			
Переход в ССПУ		(995 571)	-	
Исходящий остаток				-
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД				
Переход из ССПУ		213 459	-	
Исходящий остаток				213 459
Итого по ССПСД	995 571	(782 112)	-	213 459
Справедливая стоимость через прибыль или убыток				
Ценные бумаги				
Входящий остаток	213 459			
Переход в ССПУ		995 571	63 682	
Переход в ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		(213 459)	-	
Исходящий остаток				1 059 256
Итого по ССПУ	213 459	782 112	63 682	1 059 256

	<i>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г. до перехода на МСФО (IFRS) 9</i>	<i>Реклас- сификация</i>	<i>Переоценка</i>	<i>Балансовая стоимость по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 г.</i>
Финансовые обязательства				
Амортизированная стоимость (2018: в соответствии с условиями договора)				
Средства кредитных организаций	96 086	-	-	96 086
Средства клиентов	26 629 124	-	522	26 629 646
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 970	-	1	15 971
Прочие обязательства	303 159	-	-	303 159
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	184 220	-	(156 881)	27 339
Итого по амортизированной стоимости	27 228 559	-	(156 358)	27 072 201

В таблице ниже представлен анализ эффекта от перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль.

	<i>Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 г.</i>
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018: имеющихся в наличии для продажи)	
Исходящий остаток на 31 декабря 2018 года	-
Реклассификация ценных бумаг в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(27 752)
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	76
Входящий остаток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2019 года)	(27 676)
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток за 31 декабря 2018 года	4 685 231
Переоценка финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9	72 122
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9	731 974
Отложенный налоговый эффект	(162 165)
Входящий остаток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2019 года)	5 327 162
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	614 255

В таблице ниже представлена сверка:

- ▶ Исходящего резерва на возможные потери, рассчитанного в соответствии с требованиями Положения № 590-П и Положения № 611-П; и
- ▶ Входящего резерва под ожидаемые кредитные убытки, рассчитанного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года.

	<i>Начисление резерва на возможные потери по процентны м доходам неопределен ным к получению</i>	<i>Переоценка</i>	<i>1 января 2019 г. (МСФО (IFRS) 9)</i>
<i>31 декабря 2018 г. (590-П/611-П)</i>			
Кредиты, дебиторская задолженность и ценные бумаги, удерживаемые до погашения /Финансовые активы по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО 9 (включая денежные средства и их эквиваленты, средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и ценные бумаги)	3 427 171	255 885	(574 511)
	3 427 171	255 885	(574 511)
			3 108 545

	<i>Начисление резерва на возможные потери по процентны м доходам неопределен</i>		
	<i>31 декабря 2018 г. (590-П/611-П)</i>	<i>ным к получению</i>	<i>1 января 2019 г. (МСФО (IFRS) 9)</i>
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток, реклассифицированные в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Обязательства по выдаче кредитов, договоры финансовой гарантии и аккредитивы	184 220	-	(157 539)
	184 220	-	(157 463)
			26 681
			26 757

Сравнительная информация

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей бухгалтерского баланса промежуточной сокращенной бухгалтерской (финансовой) отчетности в части сравнительных данных за 31 декабря 2018 года. Представление сравнительных данных изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде:

– начисленные проценты по предоставленным и полученным денежным средствам переклассифицированы из прочих активов и прочих обязательств в статьи баланса, отражающие данные по финансовым активам и финансовым обязательствам соответственно;

- инвестиции в дочерние организации выделены в отдельную статью публикуемого баланса из статьи «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

Влияние вышеуказанных изменений представлено в таблице ниже:

	<i>Ранее представленные данные</i>	<i>Влияние реклассификации</i>	<i>После реклассификации</i>
Бухгалтерский баланс			
Средства в кредитных организациях	921 951	69	922 020
Чистая ссудная задолженность (5а)	23 976 855	165 857	24 142 712
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (6а)	995 571	(15 784)	979 787
Прочие активы	381 758	(165 926)	215 832
Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	26 725 210	96 266	26 821 476
Средства кредитных организаций	96 086	667	96 753
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 629 124	95 599	26 724 723
Вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	14 043 694	36 459	14 080 153
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 970	74	16 044
Прочие обязательства	303 159	(96 340)	206 819

Основные положения учетной политики

Положение ПАО «Дальневосточный банк» «Об учетной политике для целей бухгалтерского учета» на 2019 год утверждено решением правления Банка (протокол № 220/ЗГ-2 от 29 декабря 2018г.).

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями:

- ст. 8 Федерального закона РФ от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положения ЦБ РФ от 27.02.2017 г. № 579-П «Положение о Плане 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.

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.

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.

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 долевыми инструментами, 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 проводит 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 отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных МСФО (IFRS) 9.

После первоначального признания обязательства по выпущенным договорам банковской гарантии оцениваются Банком 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.

Корректировка стоимости договора банковской гарантии до наибольшей величины осуществляется ежедневно.

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 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. 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».

Справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств, в случае удовлетворения диапазона рыночных процентных ставок, утвержденных КУАП.

По финансовым обязательствам, привлеченным на условиях не соответствующих рыночным, амортизированная стоимость определяется методом ЭПС. В качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка.

Справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств в случае если ставка, установленная в договоре, попадает в диапазон рыночных процентных ставок, утвержденных КУАП.

Отражение прочих доходов по финансовому активу:

- не существенные доходы по сделке отражаются в дату заключения сделки (поступления документов);
- существенные доходы отражаются на балансовом счете по учету доходов в последний рабочий день месяца.

Критерий существенности единовременного отражения прочих доходов по финансовому активу на балансовых счетах по учету доходов - 2% от суммы договора, при выполнении условия не превышения порога 0.5% , соотношения объема комиссии к объему предоставленных кредитов, по портфелю в целом выданному за отчетный период.

Затраты по сделке по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются на расходах единовременно.

Отражение затрат по сделке по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости и справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- не существенные затраты по сделке отражаются в дату заключения сделки (поступления документов).
- существенные затраты отражаются на балансовом счете по учету расходов в последний рабочий день месяца.

Критерий существенности единовременного отражения затрат по финансовому активу на балансовых счетах по учету расходов - 2% от суммы договора, при выполнении условия не превышения порога 0.5% соотношения объема затрат, к объему предоставленных кредитов по портфелю в целом, выданному за отчетный период.

Критерий существенности единовременного отражения затрат по финансовому обязательству на балансовых счетах по учету расходов - 2% от суммы договора при выполнении условия не превышения порога 0.5% соотношения объема затрат к объему средств в целом привлеченных за отчетный период.

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.

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.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется ежедневно, за исключением операций кредитования.

По операциям кредитования, в дату:

- первоначального признания;
- погашения задолженности (в том числе частичного);
- изменения стадии кредитного риска;
- изменения плавающей (приравненной к плавающей) процентной ставки;
- модификации;
- последнего рабочего дня месяца.

Справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств в случае если ставка, установленная в договоре, попадает в диапазон рыночных процентных ставок, утвержденных КУАП.

По финансовым обязательствам привлеченным на условиях не соответствующих рыночным амортизированная стоимость определяется методом ЭПС. В качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется ежедневно.

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.

Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется ежедневно.

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 долевого финансового актива 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 безнадежной 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 безнадежной задолженности по ссуде за счёт сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

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

При списании безнадежной 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 пересчет 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 учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов) путем 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 (ковенантов) 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 (ковенантов), 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 заемщиками («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

Применение модели «ожидаемых кредитных убытков 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 долевые инструменты 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.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется ежедневно, за исключением операций кредитования.

По операциям кредитования, в дату:

- первоначального признания;
- погашения задолженности (в том числе частичного);
- изменения стадии кредитного риска;
- изменения плавающей (приравненной к плавающей) процентной ставки;
- модификации;
- последнего рабочего дня месяца.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, 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 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» (далее – «Положение № 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.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности 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

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной, за исключением ценных бумаг оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании является цена сделки, определяемая в соответствии с пунктом В.5.1.1 МСФО (IFRS) 9. В случае если справедливая стоимость приобретаемых ценных бумаг при первоначальном признании существенно отличается от цены сделки по приобретению ценных бумаг, то подлежит отражению разница между справедливой стоимостью ценных бумаг и ценой сделки по приобретению ценных бумаг. Существенное отличие справедливой стоимости от цены сделки при приобретении ценных бумаг при первоначальном признании является отклонение справедливой стоимости более 5 %.

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 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 качестве активного рынка:

- для ценных бумаг, номинированных в валюте РФ, используются данные ПАО Московская Биржа.
- для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, используются данные следующих бирж:
 - ПАО Московская Биржа, для ценных бумаг российских эмитентов;
 - данные публикуемые информационной системой «Блумберг», «Томпсон Рейтерс» или прочей доступной Банку системой для иностранных ценных бумаг;

Установлены следующие критерии признания рынка активным/ неактивным для различных групп ценных бумаг

- по инвестициям в ценные бумаги российских эмитентов, допущенных к торгам на российских рынках, Рынок признается активным при одновременном выполнении следующих условий:
 - за последние 30 торговых дней совершено не менее 5 сделок с данными ценными бумагами;
 - объем торгов анализируемой ценной бумагой от объема выпуска данной ценной бумаги за период в течение последних 30 торговых дней, составил:
 - объема выпуска ценной бумаги до 1 млрд. руб. - 0,1%;
 - объема выпуска ценной бумаги от 1 млрд. руб. до 30 млрд. руб.- 0,01%;
 - объема выпуска ценной бумаги более 30 млрд. руб. - 0,001%.

При невыполнении хотя бы одного из условий, рынок признается неактивным.

Если ценные бумаги номинированы в иностранной валюте, объем торгов пересчитывается исходя из курса валют, установленного Банком России на соответствующую дату.

- по инвестициям в ценные бумаги, не допущенные к торгам на российских рынках, но имеющие котировки на других иностранных площадках. Рынок признается активным при наличии не менее 10 публикуемых котировок (px_mid в системе Bloomberg BGN/ прочей доступной Банку системе) за последние 30 календарных дней, предшествующих дате оценки.

При невыполнении условия, рынок признается неактивным.

Справедливой по исходным данным 1 уровня стоимостью признается средневзвешенная цена (WAPRICE) в режиме основных торгов, публикуемая организатором торгов при условии признания рынка активным.

Для других ценных бумаг, не допущенных к организованным торгам на российских рынках, в том числе еврооблигаций и ценных бумаг иностранных эмитентов (далее - иностранных ценных бумаг) справедливой стоимостью признается средняя цена закрытия рынка (Bloomberg generiv Mid/last или цена раскрываемая в прочей доступной Банку системе), раскрываемая информационной системой «Блумберг» (Bloomberg)/ прочей доступной Банку системой.

Для долговых ценных бумаг в справедливую стоимость включается также накопленный купонный доход на дату определения справедливой стоимости.

Порядок определения справедливой стоимости ценной бумаги:

При отсутствии цены на дату оценки, используется наиболее поздняя цена, полученная в условиях активного рынка, за последние 30 дней до даты определения справедливой стоимости.

При первоначальном признании ценных бумаг справедливая стоимость определяется по фактическим затратам на приобретение (т.е. как фактическая цена сделки), если ценная бумага приобретена на организованном рынке, и цена сделки находится в интервале между минимальной и максимальной ценой биржевых сделок.

Справедливой по исходным данным 2 уровня, в случае отсутствия активного рынка на дату определения справедливой стоимости ценной бумаги, но наличия сделок с данной ценной бумагой, позволяющих получить данные по Уровню 2, справедливая стоимость определяется в следующем порядке:

- как цена последней сделки (close) на дату проведения оценки (глубина взятия 30 календарных дней) (на ПАО Московская Биржа).
- как цена последней сделки (close) на дату проведения оценки с применением корректировочных коэффициентов в зависимости от степени неактивности рынка, при отсутствии торговли в течение:
 - последних 60 календарных дней применяется коэффициент 0,97;
 - последних 90 календарных дней применяется коэффициент 0,9;
 - последних 120 календарных дней применяется коэффициент 0,8;
 - последних 150 календарных дней применяется коэффициент 0,6;
 - последних 180 календарных дней применяется коэффициент 0,4.
- В случае отсутствия активного рынка в отношении данной ценной бумаги, но наличия котировок в отношении идентичной ценной бумаги (глубина взятия 30 календарных дней) (на ПАО Московская Биржа), справедливая стоимость определяется как цена последней сделки (close) по приобретению данной ценной бумаги, корректировочные коэффициенты применяются при отсутствии торговли по идентичной ценной бумаге в течение:
 - последних 60 календарных дней применяется коэффициент 0,97;
 - последних 90 календарных дней применяется коэффициент 0,9;
 - последних 120 календарных дней применяется коэффициент 0,8;
 - последних 150 календарных дней применяется коэффициент 0,6;
 - последних 180 календарных дней применяется коэффициент 0,4.

Под идентичной ценной бумагой понимается ценная бумага, имеющая одинаковые основные характеристики (вид бумаги, валюта платежа, вид заявленного дохода, срок и условия обращения).

В случае невозможности определить справедливую стоимость ценной бумаги, расчетная цена ценной бумаги определяется на основе расчетных моделей.

По иностранным ценным бумагам оценка стоимости определяется на основании последней котировки на покупку (цена спроса BID), раскрываемой информационной системой «Блумберг» (Bloomberg) (источник информации Bloomberg (BGN)/ прочей доступной Банку системой (в течение последних 30 календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости) корректировочные коэффициенты применяются при отсутствии котировок в течение:

- последних 60 календарных дней применяется коэффициент 0,97;
- последних 90 календарных дней применяется коэффициент 0,9;
- последних 120 календарных дней применяется коэффициент 0,8;
- последних 150 календарных дней применяется коэффициент 0,6;
- последних 180 календарных дней применяется коэффициент 0,4.

В случае существенности объема активов в иностранные ценные бумаги, по которым на дату оценки рынок не является активным, котировка системы «Блумберг» (Bloomberg)/ прочей доступной Банку системы может быть скорректирована с применением профессионального суждения или с привлечением оценщика (исходные параметры Уровня 2 или Уровня 3). Для данных целей критерий существенности устанавливается в размере 0,5% от балансовой стоимости активов Банка на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оценки.

При первоначальном признании ценных бумаг справедливая стоимость определяется по фактическим затратам на приобретение (т.е. как фактическая цена сделки), если ценная бумага приобретена не на бирже, при этом:

- цена сделки находится в интервале между минимальной и максимальной ценой биржевых сделок;
- для ценных бумаг, для которых биржа не является основным рынком, цена сделки не отклоняется от справедливой стоимости, рассчитанной исходя из алгоритмов, применяемых для определения справедливой стоимости после первоначального признания, более чем на 5%.

Для оценки по исходным данным 3 уровня, при невозможности определить справедливую стоимость активов на основании данных 1 или 2 уровня для определения справедливой стоимости, используется один из перечисленных способов:

- на основе профессионального суждения с использованием расчетных моделей;
- на основе оценки, указанной в отчете независимого оценщика.

Затраты по сделке, признанные Банком несущественными одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов. Критерий существенности единовременного отражения на расходах затрат по сделке - 2 % от цены приобретения ценных бумаг.

После первоначального признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Амортизированная стоимость ценных бумаг определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки. Линейный метод применяется в случае, если срок погашения ценных бумаг с даты их приобретения не превышает один год. Метод ЭПС применяется по ценным бумагам более года. Критерий существенности разницы между амортизированной стоимостью определенной методом ЭПС и амортизированной стоимостью определенной линейным методом 0,00 (критерий не применяется).

Справедливая стоимость ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется:

- 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.

Начисление и отражение ПКД и дисконта в бухгалтерском учете производится ежедневно. Начисление ПКД за день, приходящийся на выходной/праздничный день, производится в рабочем дне, следующем за выходным/праздничным. В последний день месяца, по которому формируется баланс, (если последний рабочий день месяца, по которому формируется баланс, не совпадает с окончанием месяца), начисление ПКД производится с учетом оставшихся нерабочих дней месяца.

Оценка стоимости реализованных (выбывающих) ценных бумаг определяется способом ФИФО – отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг последних по времени зачисления. При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих списываются вложения в выбывающие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

Способ оценки акций, паев, отраженных на балансовых счетах по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды - без проведения последующей переоценки.

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

При первоначальном признании ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность оценивается по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

В случае, если для определения справедливой стоимости ссуды, ссудной и приравненной к ней задолженности в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому активу попадает в диапазон рыночных процентных ставок утвержденных КУАП, то справедливой стоимостью в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств.

В случае, если для определения справедливой стоимости ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому активу не попадает в диапазон рыночных процентных ставок утвержденных КУАП, то справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по рыночной процентной ставке или методами оценки, применяемыми участниками рынка в данных обстоятельствах (далее - расчетный способ).

Определение справедливой стоимости по таким инструментам зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения № 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.

Банковские гарантии

При первоначальном признании обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости.

В случае если договор банковской гарантии был заключен с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами, то при отсутствии свидетельств об обратном справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения, вероятнее всего, будет равна величине полученной премии (вознаграждение за выдачу банковской гарантии).

Определение справедливой стоимости по договорам банковской гарантии в случае если договор был заключен со связанной стороной, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств после первоначального признания классифицируются для целей бухгалтерского учета в соответствии с пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9.

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, взимание которых неразрывно связано с основным договором, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового инструмента, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки.

К процентным расходам относятся затраты по сделке связанные с приобретением или выбытием финансового инструмента, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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 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 кредитной организации, в том числе, носящие общеорганизационный характер и, в целях настоящего Положения, 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. Отражение в учете в корреспонденции со счетами по учету требований и обязательств по прочим операциям;

Информация об изменениях в Учетной политике Банка

В Учетную политику банка на 2019г. внесены дополнения в части использования мультипликаторов при определении справедливой стоимости на основании оценки указанной в отчете независимого оценщика.

При определении справедливой стоимости акций, долей на основании оценки, указанной в отчете оценщика, может быть использован один из следующих мультипликаторов (способ оценки через мультипликатор применим только по вложениям в акции, доли, так как он применяется в качестве оценки стоимости бизнеса):

- финансовый, в знаменателе которого денежный показатель (выручка, прибыль и т.д.);
- натуральный, в знаменателе которого натуральный показатель (объем продаж в штуках, количество абонентов оператора связи и т.п.);
- балансовый, рассчитывается по балансовым показателям (стоимость активов, стоимость чистых активов);
- доходный, рассчитывается по показателям отчета о прибылях и убытках (выручка, прибыль, денежный поток и др.).

Выбор того или иного мультипликатора осуществляется сотрудником Департамента казначейства Банка в отношении каждого вида финансового актива и применяется при расчете справедливой стоимости в дату оценки.

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.

1.3. Существенные учетные суждения и оценки, применяемые в управление кредитным риском

Информация о применяемой Банком политике по управлению финансовыми рисками представлена в Разделе 8 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату.

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.

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 отсутствие 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.

Ключевыми драйверами являются «Относительный курс доллара США (в % к соответствующему месяцу предыдущего года) с лагом 1 год» (для розничного и корпоративного сегмента) и «Инфляция без лага» (для розничного сегмента):

Прогноз	Фактическое значение показателя - Относительный курс доллара США за 2018 (лаг один год)	Прогнозное значение показателя - Инфляция за 2019 (без лага)	Прогнозное значение показателя - Относительный курс доллара США за 2019 (лаг один год)	Прогнозное значение показателя - Инфляция за 2020 (без лага)
Базовый сценарий	120.61%	4.30%	91.98%	3.80%
Консервативный сценарий		4.60%	94.57%	4.00%

Прогнозируемые взаимосвязи между ключевыми показателями и уровнями дефолта и убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 6 лет.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Информация о кредитном качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также обязательств по предоставлению кредитов по состоянию на 30 сентября 2019 года представлена в таблице ниже. Если не указано иное, для финансовых активов суммы в таблице представляют собой валовую балансовую стоимость. Для обязательств по предоставлению кредитов и финансовых гарантий, суммы в таблице представляют собой сумму обязательства по предоставлению кредитов или гарантированную сумму, соответственно.

<i>На 30 сентября 2019 года</i>	<i>12-месячные ОКУ</i>	<i>ОКУ за весь срок (не кредитно- обесцененные)</i>	<i>ОКУ за весь срок (кредитно- обесцененные)</i>	<i>Приобре- тенные кредитно- обесцененные</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты (Средства в кредитных организациях)					
Рейтинг BBB- и выше	9 703 289	-	-	-	9 703 289
Рейтинг от BB- до BB+	1 019 240	-	-	-	1 019 240
Рейтинг от B- до B+	5 936	-	-	-	5 936
Рейтинг ниже B- (не включая)	-	249	-	-	249
Рейтинг отсутствует	5 000	-	-	-	5 000
	10 733 465	249	-	-	10 733 714
Оценочный резерв под убытки	(59)	-	-	-	(59)
Наличные денежные средства и денежные средства в ЦБ РФ кроме обязательных резервов	3 565 302	-	-	-	3 565 302
Оценочный резерв под убытки	(10)	-	-	-	(10)
Балансовая стоимость	14 298 698	249	-	-	14 298 947
Кредиты клиентам					
Коммерческое кредитование и прочие размещенные средства					
Рейтинг от B- до B+	246 349	-	-	-	246 349
Рейтинг отсутствует	3 332	-	-	-	3 332
Внутренний рейтинг:					
низкий кредитный риск	3 714 817	50 646	-	-	3 765 463
средний кредитный риск	3 263 207	-	-	-	3 263 207
дефолт	-	-	2 726 668	-	2 726 668
	7 227 705	50 646	2 726 668	-	10 005 019
Оценочный резерв под убытки	(263 608)	(140)	(2 561 323)	-	(2 825 071)
Балансовая стоимость	6 964 097	50 506	165 345	-	7 179 948

<i>На 30 сентября 2019 года</i>	<i>12-месячные ОКУ</i>	<i>ОКУ за весь срок (не кредитно- обесцененные)</i>	<i>ОКУ за весь срок (кредитно- обесцененные)</i>	<i>Приобре- тенные кредитно- обесцененные</i>	<i>Итого</i>
Кредитование предприятий среднего и малого бизнеса					
Не просроченные	5 071 114	35 104	19 286	-	5 125 504
Просроченные менее 30 дней	4 196	-	-	-	4 196
Просроченные 31-90 дней	-	731	-	-	731
Просроченные более 90 дней	-	-	388 485	-	388 485
	5 075 310	35 835	407 771	-	5 518 916
Оценочный резерв под убытки	(45 607)	(483)	(327 263)	-	(373 353)
Балансовая стоимость	5 029 703	35 352	80 508	-	5 145 563
Потребительское кредитование					
Не просроченные	2 723 304	-	23	-	2 723 327
Просроченные менее 30 дней	11 431	-	3	-	11 434
Просроченные 31-60 дней	-	4 033	161	-	4 194
Просроченные 61-90 дней	-	2 736	12 052	-	14 788
Просроченные более 90 дней	-	-	115 619	-	115 619
	2 734 735	6 769	127 858	-	2 869 362
Оценочный резерв под убытки	(7 343)	(2 607)	(109 957)	-	(119 907)
Балансовая стоимость	2 727 392	4 162	17 901	-	2 749 455
Ипотечное кредитование					
Не просроченные	4 838 579	-	4 340	-	4 842 919
Просроченные менее 30 дней	31 747	-	3 792	-	35 539
Просроченные 31-60 дней	-	8 455	-	-	8 455
Просроченные 61-90 дней	-	11 371	310	-	11 681
Просроченные более 90 дней	-	-	46 846	-	46 846
	4 870 326	19 826	55 288	-	4 945 440
Оценочный резерв под убытки	(2 459)	(1 772)	(30 325)	-	(34 556)
Балансовая стоимость	4 867 867	18 054	24 963	-	4 910 884
Автокредитование					
Не просроченные	126 436	-	1 656	-	128 092
Просроченные менее 30 дней	4 413	-	1 511	-	5 924
Просроченные 61-90 дней	-	831	-	-	831
Просроченные более 90 дней	-	-	13 598	-	13 598
	130 849	831	16 765	-	148 445
Оценочный резерв под убытки	(675)	(179)	(13 579)	-	(14 433)
Балансовая стоимость	130 174	652	3 186	-	134 012

<i>На 30 сентября 2019 года</i>	<i>ОКУ за весь срок (не кредитно- обесцененные)</i>	<i>ОКУ за весь срок (кредитно- обесцененные)</i>	<i>Приобре- тенные кредитно- обесцененные</i>	<i>Итого</i>
Инвестиционные ценные бумаги				
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Рейтинг BBB- и выше	272 048	-	-	272 048
Оценочный резерв под убытки	(85)	-	-	(85)
Балансовая стоимость	271 963	-	-	271 963
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Рейтинг BBB- и выше	230 270	-	-	230 270
Оценочный резерв под убытки	(73)	-	-	(73)
Балансовая стоимость	230 270	-	-	230 270
Обязательства по предоставлению займов				
Рейтинг от В- до В+	1 250 000	-	-	1 250 000
Оцениваемые по внутренним рейтингам				
Низкий кредитный риск	770 396	-	-	770 396
Средний кредитный риск	321 883	-	-	321 883
Прочие, оцениваемые на коллективной основе				
Не просроченные	1 089 857	-	-	1 089 857
Просроченные менее 30 дней	82	-	-	82
	3 432 218	-	-	3 432 218
Оценочный резерв под убытки	(10 086)	-	-	(10 086)
Балансовая стоимость	3 422 132	-	-	3 422 132
Договоры финансовых гарантий				
Не просроченные	222 012	-	-	222 012
	54 561	-	-	54 561
Оценочный резерв под убытки	(1 695)	-	-	(1 695)
Договоры нефинансовых гарантий				
Не просроченные	2 065 012	-	-	2 065 012
	2 065 012	-	-	2 065 012
Оценочный резерв под убытки	(5 965)	-	-	(5 965)

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.:

<i>Состав активов</i>	<i>Сумма</i>	<i>Категория качества</i>					<i>Расчетный резерв</i>	<i>Фактический резерв</i>
		<i>I</i>	<i>II</i>	<i>III</i>	<i>IV</i>	<i>V</i>		
Требования к кредитным организациям, всего:	1 494 830	1 464 301	30 383	-	-	146	1 130	1 130
в том числе:								
корреспондентские счета	881 430	851 047	30 383	-	-	-	984	984
межбанковские кредиты	5 084	5 084	-	-	-	-	0	0
прочие требования	608 247	608 101	-	-	-	146	146	146
требования по получению процентных доходов	69	69	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	29821	29 821
прочие требования	109 210	8 116	14 984	59 586	-	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	-	1 034 726	175 093	-	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	-	-	-	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

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

2.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

	<i>30 сентября 2019 г.</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Наличные денежные средства	3 198 054	3 384 561
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	367 248	1 466 235
Денежные средства в расчетах с ПАО "Московская биржа"	6 892 960	-
Денежные средства на корреспондентских и прочих счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	1 063 770	728 672
- иных стран	2 776 984	194 263
Итого денежных средств и их эквивалентов	14 299 016	922 935
Резерв на возможные потери (Прим. 3.1)	(281)	(984)
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	212	-
Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (2018г.: резерв на возможные потери)	(69)	(984)
ИТОГО	14 298 947	5 772 747

В связи с полученными разъяснениями Банка России в отчетности по состоянию на 30 сентября 2019г. средства в расчетах с ПАО «Московская биржа» перенесены из статьи «Чистая ссудная задолженность» в статью «Средства в кредитных организациях».

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 5 006 тыс. руб. (2018г.: 29 399 тыс. руб.) за минусом соответствующих сумм резервов в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» (далее «Указание № 4927-У»).

2.2. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2019 г.</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты:		
- Облигации федерального займа РФ	230 270	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – долговые инструменты:		
- Облигации федерального займа РФ	-	213 459
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – долевые инструменты:		
- Долевые ценные бумаги	1 260 792	-
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	40 233	-
Инвестиции в дочерние компании (без последующей переоценки)	-	19 980
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:		
- Долевые ценные бумаги	-	994 021
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	-	24 885
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
- Облигации федерального займа РФ	272 048	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения:		
- Облигации федерального займа РФ	-	287 302
Итого инвестиционные ценные бумаги	1 803 343	1 539 647

Резерв на возможные потери (Прим. 3.1)	(15 602)	(43 315)
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	15 517	-
Итого, в т.ч.:	(85)	(43 315)
- оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам	(85)	-
- резерв на возможные потери	-	(43 315)
ИТОГО	1 803 258	1 496 332

В связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9, ценные бумаги, которые были классифицированы как торговые до 1 января 2019 года в сумме 213 459 тыс. руб., были переклассифицированы в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, поскольку удерживаются в целях управления ликвидностью.

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию за 30 сентября 2019г. представлены:

- Вложениями в акции АО «НПФ Эволюция» Доля банка по состоянию составляет 7,54%.
- Вложениями в доли в уставном капитале в обществах с ограниченной ответственностью:

Эмитент	Вид вложений	Вид экономической деятельности	Доля, %, 30 сентября 2019 г.	Доля, %, 31 декабря 2018 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	0,00046	0,00046
ООО «РН-Лояльность»	Доля в уставном капитале	общественного мнения	14,98	14,98

Операции с производными финансовыми инструментами в 3 квартале 2019г. года не проводились.

Инвестиции в дочерние организации

По состоянию за 30 сентября 2019г. у Банка нет дочерних компаний.

26 сентября 2019г. Банк принял решение о выходе из состава участников ООО «ДВБ Лизинг». Размер доли участия на момент выхода составлял 99,9%. Финансовый результат был признан в составе статьи «Доходы от участия в капитале других юридических лиц» и составил 2 183 428 тыс. рублей.

2.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	30 сентября 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Частные компании	15 149 582	19 381 888
Физические лица	7 963 247	7 486 629
Приобретенные права требования к юридическим лицам-нерезидентам	318 991	344 327
Коммерческие организации, находящиеся в государственной собственности	52 041	62 493
Прочие размещенные средства в банках	3 321	3 474
Итого кредиты клиентам	23 487 182	27 278 811
Резерв на возможные потери (Прим. 3.1)	(3 876 313)	(3 301 956)
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	508 993	-
Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 367 320)	(3 301 956)
ИТОГО	20 119 862	23 976 855

Кредиты клиентам включают следующие виды предоставленных ссуд:

	30 сентября 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Кредиты юридическим лицам	15 523 935	19 792 182
Коммерческое кредитование	10 001 698	13 651 400
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	5 518 916	5 778 497
Денежные средства на ПАО «Московская биржа»	-	358 811
Размещение страховых/обеспечительных депозитов в банках	3 321	3 474
Кредитование физических лиц	7 963 247	7 486 629
Жилищное (в т.ч. ипотечное) кредитование	4 945 440	4 493 846
Потребительское кредитование	2 869 362	2 807 731
Автокредитование	148 445	185 052
Итого кредиты клиентам	23 487 182	27 278 811
Резерв на возможные потери (Прим. 3.1)	(3 876 313)	(3 301 956)
<i>Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	508 993	-
Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 367 320)	(3 301 956)
ИТОГО	20 119 862	23 976 855

В связи с полученными разъяснениями Банка России начиная с отчетности по состоянию на 30 июня 2019г. средства в расчетах с ПАО «Московская биржа» перенесены из статьи «Чистая ссудная задолженность» в статью «Средства в кредитных организациях».

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

По состоянию за 31 декабря 2018г. Банк изменил порядок представления кредитов по классам следующим образом:

	Ранее представленные данные	После реклассификации
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	10 256 070	5 778 497
Коммерческое кредитование	9 173 827	13 651 400
Денежные средства на ПАО «Московская биржа»	358 811	358 811
Размещение страховых/обеспечительных депозитов в банках	3 474	3 474
Потребительское кредитование	3 569 421	2 807 731
Ипотечное кредитование	2 521 967	-
Жилищные ссуды	1 210 034	-
Автокредитование	185 207	185 052
Жилищное (в т.ч. ипотечное) кредитование	-	4 493 846
Итого кредиты клиентам по амортизированной стоимости	27 278 811	27 278 811
Резерв на возможные потери (Прим. 3.1)	(3 301 956)	(3 301 956)
Кредиты клиентам по амортизированной стоимости	23 976 855	23 976 855

В таблице ниже приведен анализ изменений резервов под убытки кредитов клиентам по состоянию за 30 сентября 2019г.

<i>(неаудированные)</i>	<i>Итого</i>
Коммерческое кредитование	
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	2 533 642
Чистая переоценка резерва под убытки	725 519
Новые созданные или приобретенные активы	87 425
Активы, признание которых было прекращено	(521 515)
Списания	-
Высвобождение дисконта	-
Резерв под ОКУ на 30 сентября 2019 г.	2 825 071
Кредитование предприятий малого бизнеса	
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	343 671
Чистая переоценка резерва под убытки	14 941
Новые созданные или приобретенные активы	24 362
Активы, признание которых было прекращено	(7 614)
Списания	(2 007)
Высвобождение дисконта	-
Резерв под ОКУ на 30 сентября 2019 г.	373 353

Потребительское кредитование	
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	135 544
Чистая переоценка резерва под убытки	(4 392)
Новые созданные или приобретенные активы	2 940
Активы, признание которых было прекращено	-
Списания	(13 959)
Курсовая разница и прочее движение	(226)
Высвобождение дисконта	-
Резерв под ОКУ на 30 сентября 2019 г.	119 907
Ипотечное кредитование	
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	33 082
Чистая переоценка резерва под убытки	760
Новые созданные или приобретенные активы	487
Активы, признание которых было прекращено	-
Списания	-
Курсовая разница и прочее движение	226
Высвобождение дисконта	-
Резерв под ОКУ на 30 сентября 2019 г.	34 556
Автокредитование	
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	13 262
Чистая переоценка резерва под убытки	1 110
Новые созданные или приобретенные активы	60
Активы, признание которых было прекращено	-
Курсовая разница и прочее движение	-
Высвобождение дисконта	-
Резерв под ОКУ на 30 сентября 2019 г.	14 433

Ниже представлена сверка резерва на возможные потери по классам кредитов клиентам за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года:

	Коммерчес- кое кредитова- ние	Кредито- вание предприя- тий малого и среднего бизнеса	Потребительское кредито- вание	Ипотеч- ное кредито- вание	Цессии полученные от Банк «ВБРР»(АО)	Кредиты государст- венным и муници- пальным орган.	Автокре- дитова- ние	Прочие размещен- ные средства	Итого
На 31 декабря 2017 г. (Восстановление резерва)/отчисление в резерв	1 302 773	554 450	281 270	102 012	356 727	8 000	14 647	27 403	2 647 282
Списания	414 006 (103 094)	(47 743) (1 220)	124 493 (2 661)	(7 854) -	(910) (50 000)	(7 727) -	2 000 -	(27 403)	210 346 (157 075)
На 30 сентября 2018 г.	1 563 585	505 487	403 102	94 158	305 817	273	16 647	-	2 889 069

Кредитный портфель (до вычета резерва под обесценение) по видам экономической деятельности клиентов включает:

Наименование	30 сентября 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Торговля	5 968 358	7 181 797
Промышленность	2 510 605	3 973 269
Строительство	2 805 486	4 060 006
Финансовые услуги	1 930 082	2 101 861
Транспорт и связь	902 187	969 770
Операции с недвижимостью	571 924	812 858
Сельское хозяйство	474 946	104 046
Прочее	360 347	588 575
Физические лица	7 963 247	7 486 629
Итого	23 487 182	27 278 811

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

Наименование	30 сентября 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Приморский край	8 889 025	9 164 707
Иркутская область	3 868 915	5 404 719
Красноярский край	2 906 894	3 623 115
Хабаровский край	1 924 870	2 728 780
Город Москва	1 781 746	1 969 510
Сахалинская область	1 321 317	1 783 154
Республика Бурятия	590 879	608 447
Город Санкт-Петербург	505 890	316 948
Камчатский край	401 797	325 477
Юридические лица-нерезиденты (страна Кипр)	329 154	344 327
Амурская область	320 856	333 661
Еврейская автономная область	188 486	262 243
Московская область	159 413	228 984
Новосибирская область	120 747	-
Республика Хакасия	92 449	90 765
Чувашская республика	75 571	90 500
Республика Башкортостан	5 952	-
Юридические лица-нерезиденты (страна Китай)	3 221	3 474
Итого	23 487 182	27 278 811

2.4. Прочие активы

	30 сентября 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Финансового характера, в т.ч.:		
Незавершенные расчеты по пластиковым картам и прочим операциям	184 342	180 266
Дебиторская задолженность по возмещению расходов по делам о банкротстве	10 199	8 244
Госпошлина, подлежащая возмещению по исполнительным листам	5 532	5 343
Дебиторская задолженность клиентов по комиссиям	2 299	8 563
Начисленные и неполученные проценты по предоставленным кредитам	-	195 007
Дебиторская задолженность по неустойкам	-	9 533
Нефинансового характера, в т.ч.:		
Авансовые платежи и расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	42 692	36 004
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	30 760	-
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль), социальному страхованию и обеспечению	15 456	10 158
Прочее	12 392	8 832
Прочие активы итого	303 672	461 950
Резерв на возможные потери (Прим. 3.1)	(46 964)	(80 192)
<i>Корректировка резерва на возможные потери по финансовым активам до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	1 357	-
Итого:		(80 192)
- Резерв на возможные потери по не финансовым активам	(20 433)	-
- Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	(25 174)	-
ИТОГО	258 065	381 758

2.5. Средства, предоставленные Банком России и кредитными организациями

	<i>30 сентября 2019 г.</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Средства Банка России		
Кредиты Банка России	34 974	-
Средства кредитных организаций		
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	3 003 435	-
Межбанковские кредиты	-	92 444
Корреспондентские счета	7 786	3 642
ИТОГО	3 046 195	96 086

В составе незавершенных переводов, поступивших на корреспондентские счета, отражены суммы переводов, полученные от банка-нерезидента после окончания операционного времени и зачисленные по назначению в следующем операционном дне.

2.6. Средства клиентов

Средства клиентов включают:

	<i>30 сентября 2019 г.</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Текущие и расчетные счета	14 598 557	15 337 246
Срочные депозиты	10 361 726	11 291 878
ИТОГО	24 960 283	26 629 124

В состав средств клиентов входят счета следующих категорий клиентов:

	<i>30 сентября 2019 г.</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Физические лица, в т.ч. индивидуальные предприниматели	14 921 146	14 043 694
Частные компании	9 916 827	12 519 694
Государственные и бюджетные организации	65 607	37 941
Прочие	56 703	27 795
ИТОГО	24 960 283	26 629 124

Средства клиентов по видам их экономической деятельности клиентов включают:

	<i>30 сентября 2019 г.</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Физические лица, в т.ч. индивидуальные предприниматели	14 921 146	14 043 694
Торговля	2 551 049	2 428 535
Промышленность	1 870 424	4 367 423
Транспорт и телекоммуникации	1 333 745	1 241 955
Финансовые услуги	915 226	670 492
Строительство и архитектура	926 793	1 412 174
Аренда и управление недвижимым и прочим имуществом	505 717	477 296
Наука, образование и культура	242 744	266 970
Здравоохранение	164 651	142 121
Сельское хозяйство	88 693	61 060
Государственные и бюджетные организации	65 607	37 941
Прочее	1 374 488	1 479 463
ИТОГО	24 960 283	26 629 124

2.7. Выпущенные долговые обязательства

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

	30 сентября 2019 г.				31 декабря 2018 г.			
	Объем, тыс. руб.	Дата размещения	Дата погашения	%	Объем, тыс. руб.	Дата размещения	Дата погашения	%
Процентные векселя	9 132	27.06.2018г.	25.06.2020г.	1,0	9 726	27.06.2018г.	25.06.2020г.	1,0
	5 206	24.09.2018г.	20.09.2020г.	1,0	5 558	24.09.2018г.	20.09.2020г.	1,0
	699	21.08.2017г.	15.07.2024г.	1,0	686	21.08.2017г.	15.07.2024г.	1,0
	-	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	15 037				15 970			

2.8. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Финансового характера, в т.ч.:		
Начисленные и неуплаченные проценты	-	96 340
Расчеты с клиентами по конверсионным операциям	42 787	-
Средства на счетах до выяснения	16 687	12 884
Расчеты по выданным гарантиям	16 088	-
Прочая финансовая кредиторская задолженность	30 630	35 357
Нефинансового характера, в т.ч.:		
Обязательства по начисленным к выплате вознаграждениям персоналу, в т.ч.:	285 580	134 920
резерв на накапливаемые оплачиваемые отсутствия на работе (отпускные), включая страховые взносы во внебюджетные фонды	71 067	78 581
резерв на премии, в т.ч. премии (вознаграждения) по итогам работы за год, включая страховые взносы во внебюджетные фонды	214 513	56 339
Обязательства по выплате вознаграждений персоналу, в т.ч.:	55 941	-
заработная плата за отчетный месяц, включая страховые взносы во внебюджетные фонды	55 941	-
Обязательства по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль), социальному страхованию и обеспечению	19 451	13 830
Нефинансовая кредиторская задолженность	-	9 828
ИТОГО	467 164	303 159

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

2.9. Средства акционеров (уставный капитал)

Уставный капитал Банка сформирован за счет выпущенных и оплаченных обыкновенных и привилегированных акций. Размер уставного капитала Банка составляет по состоянию на 30 сентября 2019г. и на 31 декабря 2018г. 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 3 квартале 2019г. и 2018г.

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:

	<i>30 сентября 2019 г.</i>		<i>31 декабря 2018 г.</i>	
	<i>Обыкновенные</i>	<i>Привилегированные</i>	<i>Обыкновенные</i>	<i>Привилегированные</i>
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):

	<i>Количество акций, тыс. шт.</i>	
	<i>Привилегированные</i>	<i>Обыкновенные</i>
За 30 сентября 2019г.	359	10 086
За 31 декабря 2018г.	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.

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

3.1. 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>Средства, размещенны е на корреспонден Кредиты и проценты по кредитам</i>	<i>Ценные бумаги, имеющиеся наличии для продажи</i>	<i>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизирова нной стоимости</i>	<i>Инвестиции в дочерние компании</i>	<i>Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход</i>	<i>Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток</i>	<i>Прочие активы и условные обязательства кредитного характера</i>	<i>Итого</i>
Резерв на возможные потери								
за 31 декабря 2017г.	2 687 448	19 617	64 018	-	-	-	422 767	3 193 850
Создание/ (Восстановление)	401 548	(7 971)	(20 709)	-	-	-	(209 841)	163 027
Списание	(159 525)	-	-	-	-	-	(1 159)	(105 150)
За 30 сентября 2018г.	2 929 471	11 646	43 309	-	-	-	211 767	3 196 193
За 31 декабря 2018г.	3 344 756	984	-	-	4 196	-	39 119	3 611 391
Создание/восстановление в связи с переходом на МСФО 9	285 706	-	-	-	-	(29 821)	-	255 885
Создание/ (Восстановление)	994 015	(703)	-	-	-	6 304	89 160	1 088 776
Списание за счет резерва	(15 966)	-	-	-	-	-	(1 068)	(17 034)
Списание в связи с прекращением признания (в т.ч. переуступкой прав)	(732 054)	-	-	(4 196)	-	-	-	(736 250)
Итого за 30 июня 2019г.	3 876 457	281	-	-	-	15 602	310 428	4 202 768
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки								
За 31 декабря 2018г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Корректировка резерва на возможные потери в связи с переходом на МСФО 9 1 января 2019г	(570 736)	(965)	-	89	-	75	(9 298)	(741 274)
Корректировка резерва на возможные потери	(141 300)	753	-	(4)	-	(2)	(6 304)	(230 945)
Списание в связи с переуступкой прав	202 925	-	-	-	-	-	-	202 925
Итого за 30 июня 2019г.	3 367 346	69	-	85	-	73	65 901	3 433 474

3.2. Информация об основных компонентах расхода по налогам

Расходы банка по налогам включают:

	<i>3 квартал 2019 г.</i>	<i>3 квартал 2018 г.</i>
Налог на прибыль (текущий)	99 552	67 787
Налог на прибыль отложенный	(20 222)	34 602
Налог на добавленную стоимость	49 824	68 873
Налог на имущество	6 899	9 882
Государственная пошлина	405	630
Земельный налог	309	309
Транспортный налог	140	146
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	48	173
Итого расходы (доходы) по налогам, в т.ч.	136 955	182 694
Итого расходы (доходы) по налогу на прибыль	79 330	102 389

Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2019 и 2018гг. 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 2019, 2018 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%.

3.3. Информация о вознаграждении работникам

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

	3 квартал 2019 г.	3 квартал 2018 г.
1. Краткосрочные вознаграждения работникам	1 131 474	997 958
1.1. Фиксированная часть	648 703	648 133
Вознаграждения, связанные с исполнением трудовых обязанностей	648 703	648 133
в т.ч. корректировка вознаграждений, начисленных к выплате	75 430	87 810
1.2. Нефиксированная (переменная) часть	219 135	121 425
Стимулирующие выплаты	219 135	121 425
в т.ч. корректировка вознаграждений, начисленных к выплате	127 604	34 417
1.3. Гарантии и компенсации, не связанные с исполнением трудовых обязанностей	3 362	3 628
1.4. Нематериальное стимулирование	3 543	1 915
1.5. Взносы во внебюджетные фонды	256 731	222 857
в т.ч. корректировка вознаграждений, начисленных к выплате	62 280	35 493
2. Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	698	497
в т.ч. ограниченные фиксируемыми платежами	698	497
3. Прочие долгосрочные вознаграждения	22 370	0
3.1. Нефиксированная (переменная) часть	22 370	0
Стимулирующие выплаты, включая взносы во внебюджетные фонды	22 370	0
в т.ч. корректировка вознаграждений, начисленных к выплате	22 370	0
4. Выходные пособия	2 174	1 814
Общая величина выплат (вознаграждений) персоналу	1 156 716	1 000 269
в т.ч. корректировка вознаграждений, начисленных к выплате	287 684	157 720

В составе расходов на вознаграждения, связанных с исполнением трудовых обязанностей отражены: основная заработная плата, оплата труда нештатному 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 местностям 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. 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 30 сентября 2019г. договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	30 сентября 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	3 432 218	4 123 374
Банковские гарантии (в т.ч. финансовые гарантии)	2 119 573	3 010 749
Обязательства по предоставлению гарантий	40 518	168 690
	5 592 309	7 302 813
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	35 530	36 754
От 1 года до 5 лет	37 695	44 354
Более 5 лет	21 114	20 901
	94 339	102 009
Договорные и условные обязательства итого (до вычета резервов)	5 686 648	7 404 822
Резерв на возможные потери	(261 243)	(184 220)
<i>Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	243 017	-
Итого:		
- Резерв на возможные потери по обязательствам по предоставлению гарантий	(480)	-
- Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам по предоставлению займов и выданным финансовым гарантиям	(17 746)	(184 220)
ИТОГО	5 568 442	7 220 602

Существенное изменение обязательств по операционной аренде связано с тем, что по договорам аренды помещений Банк применил суждение и определил сроки аренды с учетом опциона на продление договоров (при наличии в договорах условий пролонгации).

5. 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>30 сентября 2019 г.</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>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 301 025	1 301 025
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	230 270	-	-	230 270
Основные средства-здания			876 602	876 602
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			3 923	3 923
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	-	3 198 054	-	3 198 054
Средства в кредитных организациях	-	10 733 655	-	10 733 655
Чистая ссудная задолженность	-	-	20 574 521	20 574 521
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	271 065	-	-	271 065
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	(3 011 221)	-	(3 011 221)
Средства клиентов	-	(24 371 646)	(739 843)	(25 111 489)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(14 284)	(14 284)

Оценка справедливой стоимости с использованием

31 декабря 2018 г.	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
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	-	1 280 831	-	1 280 831
Чистая ссудная задолженность	-	-	25 066 273	25 066 273
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	-	(26 087 832)	(751 915)	(26 839 747)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(15 331)	(15 331)

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.

	Балансовая стоимость 30 сентября 2019 г.	Справедливая стоимость 30 сентября 2019 г.	Балансовая стоимость 31 декабря 2018 г.	Справедливая стоимость 31 декабря 2018 г.
Финансовые активы				
Денежные средства	3 198 054	3 198 054	3 384 561	3 384 561
Средства в кредитных организациях	10 733 654	10 733 655	1 280 831	1 280 831
Чистая ссудная задолженность	20 119 862	20 574 521	23 783 901	25 066 273
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2018г.: удерживаемые до погашения)	271 963	271 065	287 307	267 029
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	(3 011 221)	(3 011 221)	(96 086)	(96 086)
Средства клиентов	(24 960 283)	(25 111 489)	(26 629 124)	(26 839 747)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(15 037)	(14 284)	(15 970)	(15 331)

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.

6. Информация об операциях со связанными сторонами

6.1. 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:

	<u>30 сентября 2019 г.</u>	<u>31 декабря 2018 г.</u>
	<u>Дочерние компании</u>	
Инвестиции в дочерние компании		
Инвестиции в дочерние компании на начало отчетного периода, учтено в составе стр.8 ф.0409806	19 980	-
Операции по покупке дочерних компаний	-	1 014 001
Выход из состава участников дочернего общества	(19 980)	
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.8 ф.0409806	-	15 784

Ниже указаны остатки на конец года и объемы предоставленных ссуд связанным сторонам:

	30 сентября 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность				
Кредиты на начало отчетного периода, учтено в составе стр.5а ф.0409806 с учетом начисленных процентов	9 253	265 120	6 934	-
Кредиты, выданные в течение отчетного периода с учетом начисленных процентов к получению	2 408	341 548	17 447	267 174
Погашение кредитов в течение отчетного периода с учетом уплаченных процентов	(10 146)	(124 011)	(15 128)	(2 054)
Кредиты, не погашенные на конец отчетного периода с учетом начисленных процентов	1 515	482 657	9 253	265 120
За вычетом: оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (за 31 декабря 2018г.: за вычетом резерва на возможные потери)	(3)	(19 300)	(843)	(5 302)
Кредиты, не погашенные на конец отчетного периода с учетом начисленных процентов учтено в составе стр.5 ф.0409806	1 512	463 357	8 410	259 818

В течение 9 месяцев 2019г. и 2018г. Банк не производил списание безнадежной задолженности связанных сторон за счет сформированного резерва.

	30 сентября 2019 г.	31 декабря 2018 г.
	Прочие связанные стороны	
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
Погашение задолженности по договору РЕПО в течение отчетного периода	-	(1 968 040)
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	-	-

Прочие активы	30 сентября 2019г.		31 декабря 2018г.	
	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
Дебиторская задолженность на начало отчетного периода, учтено в составе стр.13 ф.0409806	-	1 071	-	1 071
За вычетом: оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (за 31 декабря 2018г.: за вычетом резерва на возможные потери)	-	(21)	-	(1 071)
Дебиторская задолженность на конец отчетного периода, учтено в составе стр.13 ф.0409806	-	1 051	-	-

Пассивные операции со связанными сторонами

	30 сентября 2019 г.	31 декабря 2018 г.
	Прочие связанные стороны	
Средства кредитных организаций		
Средства кредитных организаций, учтено в составе стр. 16.1 ф. 0409806	2 392	-
Средства кредитных организаций, полученные в течение отчетного периода	32 871	70 556
Средства кредитных организаций, погашенные в течение отчетного периода	(28 152)	(68 164)
Средства кредитных организаций на конец отчетного периода, учтено в составе стр. 16.1 ф. 0409806	7 111	2 392

	30 сентября 2019г.			31 декабря 2018г.		
	Дочерние компании	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Дочерние компании	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Средства клиентов						
Средства клиентов на начало отчетного периода, учтено в составе стр. 16.2 ф. 0409806 с учетом начисленных процентов	300 141	119 141	3	-	93 274	2
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода с учетом начисленных процентов к уплате	19 073	205 756	395 239	913 634	296 749	541 928
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода с учетом выплаченных процентов	(19 268)	(214 558)	(189 626)	(613 493)	(265 933)	(541 927)
Изменение списка связанных сторон	(299 946)	(2 224)	299 992	-	(4 949)	-
Средства клиентов на конец отчетного периода, учтено в составе стр. 16.2 ф. 0409806 с учетом начисленных процентов	-	108 115	505 608	300 141	119 141	3

	30 сентября 2019 г.	31 декабря 2018 г.
	Прочие связанные стороны	
Субординированные кредиты		
Субординированные кредиты на начало отчетного периода, учтено в составе стр. 16 ф. 0409806 с учетом начисленных процентов	257 247	257 247
Субординированные кредиты, полученные в течение отчетного периода с учетом начисленных процентов к уплате	21 503	28 750
Субординированные кредиты, погашенные в течение отчетного периода с учетом выплаченных процентов	(21 540)	(28 750)
Изменение списка связанных сторон	-	-
Субординированные кредиты на конец отчетного периода, учтено в составе стр. 16 ф. 0409806 с учетом начисленных процентов	257 210	257 247

6.2. Сведения о доходах и расходах от операций со связанными сторонами

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	3 квартал 2019г.				3 квартал 2018г.			
	Дочерние компании	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Дочерние компании	Основной управленче- ский персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам	-	250	42 124	42 374	-	666	-	666
Процентные доходы от сделок РЕПО	-	-	-	-	-	-	697	697
Доходы от выбытия дочерней компании	2 183 428	-	-	2 183 428	-	-	-	-
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	(19 073)	(791)	(4 932)	(24 796)	(2 725)	(130)	(20 959)	(23 814)
Процентные расходы по субординированным займам	-	-	(21 503)	(21 503)	-	-	(21 503)	(21 503)
(Создание)/восстановление резервов под обесценение кредитов	-	840	(13 998)	(13 158)	-	2 397	-	2 397
Комиссионные доходы	1	-	54	55	1	-	14	15
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-	(6)	(6)

Выплаты вознаграждения ключевому руководству Банка за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019г. составили 32 237 тыс. руб. (30 сентября 2018г.: 90 052 тыс. руб.).

В прочих обязательствах отражены начисленные к выплате вознаграждения ключевому руководству Банка на 30 сентября 2019г. в размере 5 320 тыс. руб. (31 декабря 2018г.: 11 897 тыс. руб.).

Ниже приведена информация об общем размере вознаграждений ключевому управленческому персоналу (членам исполнительных органов) за 9 месяцев 2019г. и 9 месяцев 2018г.:

	3 квартал 2019 г.	3 квартал 2018 г.
	Сумма вознаграждения	Сумма вознаграждения
1. Краткосрочные вознаграждения работникам	29 327	83 797
1.1. Фиксированная часть	24 740	32 759
Вознаграждения, связанные с исполнением трудовых обязанностей	24 740	32 759
1.2. Нефиксированная (переменная) часть	0	38 307
Стимулирующие выплаты	0	38 307
в т.ч. начисленные в рамках программы краткосрочной мотивации ¹	0	38 307
из них:		
- в отношении которых применялась отсрочка	0	11 130
1.3. Гарантии и компенсации, не связанные с исполнением трудовых обязанностей	80	12
1.4. Взносы во внебюджетные фонды	4 507	12 719
2. Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
в т.ч. ограниченные фиксируемыми платежами	0	0

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 квартал 2019 г.	3 квартал 2018 г.
	Сумма вознаграждения	Сумма вознаграждения
3. Прочие долгосрочные вознаграждения		
3.1. Нефиксированная (переменная) часть		
Стимулирующие выплаты, включая взносы во внебюджетные фонды	2 910	6 255
в т.ч. начисленные в рамках программы долгосрочной мотивации ²	2 910	6 255
4. Выходные пособия	0	0
Общая величина вознаграждений³	32 237	90 052

Выплаты вознаграждений на основе долевых инструментов ключевому управленческому персоналу (членам исполнительных органов) не предусмотрены.

Согласно политике Банка операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. В случае, если операция является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, Банк не позднее чем за пятнадцать дней до даты совершения сделки извещает о ней членов Совета директоров и членов Правления Банка, а в случае, если в совершении такой сделки заинтересованы все члены совета директоров Банка – акционеров Банка.

В.Р. Павлюк

Президент

Э.К. Шнитко

Главный бухгалтер

7 ноября 2019 года

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 части вознаграждений указанных в п. 1.3. Вознаграждения в виде гарантий и компенсаций, не связанных с исполнением трудовых обязанностей.