

**Пояснительной информации  
промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности  
Публичного акционерного общества  
«Дальневосточный банк» (ПАО «Дальневосточный банк»)  
за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2020 года**

**Содержание**

<b>1.</b>	<b>Краткая характеристика деятельности кредитной организации .....</b>	<b>2</b>
1.1	Общая информация о кредитной организации.....	2
1.2	Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчётности и основных положений учетной политики.....	4
<b>2.</b>	<b>Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....</b>	<b>34</b>
2.1	Денежные средства и их эквиваленты .....	34
2.2	Инвестиционные ценные бумаги .....	34
2.3	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости .....	35
2.4	Прочие активы .....	40
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) .....	42
<b>3.</b>	<b>Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....</b>	<b>43</b>
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 .....	43
<b>4.</b>	<b>Договорные и условные обязательства.....</b>	<b>44</b>
<b>5.</b>	<b>Справедливая стоимость финансовых инструментов .....</b>	<b>45</b>
<b>6.</b>	<b>Информация об операциях со связанными сторонами .....</b>	<b>49</b>
6.1	Операции со связанными сторонами .....	49
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 1 квартал 2020г. 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](http://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 2 филиала в Российской Федерации (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	31 марта 2020г.	31 декабря 2019г.
	Доля (%)	Доля (%)
АО «РЕГИОН Эссет Менеджмент» Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций «Ритм»	100,0	100,0
<b>Итого</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

По состоянию за 31 марта 2020г. 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 31 марта 2020г. Банк не является участником банковской группы.

#### **Сведения об обособленных структурных подразделениях ПАО «Дальневосточный банк»**

По состоянию на 31 марта 2020г. в Банке действует разветвленная региональная сеть из 38 банковских офисов, в том числе 2 филиала, 13 операционных офисов, 23 дополнительных офиса (на 31 декабря 2019г. - 38 банковских офисов, в том числе 2 филиала, 13 операционных офисов, 23 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).

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

#### **Информация о рейтингах**

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

Рейтинг	Дата установления
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.

## **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 2019г.

Пояснительная информация к настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2020г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

### **Отчетный период и единицы измерения**

Отчетный период – с 1 января 2020г. по 31 марта 2020г.

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

В промежуточной 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 1 квартал 2020 года не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

### **Основные положения учетной политики**

Положение ПАО «Дальневосточный банк» «Об учетной политике для целей бухгалтерского учета» на 2020 год утверждено решением правления Банка (протокол № 206/ЗГ-3 от 31 декабря 2019г.).

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

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

### ***Оценка бизнес-модели***

Банк 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.

Банк удерживает портфель долгосрочных кредитов, выданных по фиксированной процентной ставке, по которым у Банка есть право пересматривать процентную ставку в случае изменения ключевой ставки, устанавливаемой ЦБ РФ. Заёмщики имеют право либо согласиться с пересмотренной ставкой, либо погасить кредит по номинальной стоимости без уплаты существенных штрафов. Банк определил, что предусмотренные договорами денежные потоки по данным кредитам представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов, поскольку данное право приводит к изменению процентной ставки таким образом, что проценты представляют собой возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск, прочие основные риски, связанные с кредитованием, и затраты, связанные с основной суммой, остающейся непогашенной. Таким образом, Банк рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути.

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. Согласно Положению ЦБ РФ № 606-П приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее – «операции, совершаемые на возвратной основе»), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, в случае если выполняются требования для прекращения признания, установленные МСФО (IFRS) 9.3.2.6. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П все случаи стандартного приобретения ценных бумаг отражаются на дату осуществления расчётов.

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

### **Эффективная процентная ставка**

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

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

При расчёте эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесценёнными активами в момент первоначального признания, Банк оценивает будущие денежные потоки, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учёта ожидаемых кредитных убытков. Для финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными в момент первоначального признания, эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

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

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

## Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

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

По рыночным финансовым инструментам:

- срок погашения (возврата) которых при первоначальном признании менее одного года - применяется линейный метод;
- срок погашения (возврата) которых при первоначальном признании год и более - с применением метода ЭПС;
- 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;
- уступки права требования по кредитным договорам;
- последнего календарного дня месяца.

Если последний календарный день месяца приходится на не рабочий/праздничный день, корректировки отражаются в балансе за последний рабочий день месяца.

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.

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

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

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

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

Согласно МСФО (IFRS) 9 организация должна напрямую уменьшить валовую балансовую стоимость финансового актива, если у организации нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объёме или его части. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. При отражении в бухгалтерском учёте списания согласно требованиям МСФО (IFRS) 9, которое не удовлетворяет критериям списания, установленным в Положении ЦБ РФ № 590-П, Банк использует счета корректировок, уменьшающих стоимость предоставленных (размещённых денежных средств), а также счета корректировки резервов на возможные потери таким образом, что величина валовой балансовой стоимости, а также величина резерва под ожидаемые кредитные убытки соответствующего финансового актива уменьшаются без влияния на прибыль или убыток, при этом остатки по счетам, на которых отражаются суммы по договору (в т.ч. величина основного долга, величина требований по начисленным процентным доходам и т.п.), а также резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и 611-П, остаются неизменными.

## **Модификация финансового инструмента**

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

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

## **Модификация финансовых активов**

Наиболее распространенными видами модификации являются:

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

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

- смена контрагента, при этом смена контрагента в рамках одной группы взаимосвязанных юридических лиц, при условии сохранения уровня кредитного риска, не приводит к прекращению признания старого финансового актива и признанию нового;
- изменение валюты;

- изменение плавающей ставки на фиксированную и наоборот;
- изменение условий, приводящее к несоответствию критерию SPPI, включая отмену предусмотренного долговым инструментом условия конвертации в обыкновенные акции или добавление такого условия.

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

При количественной оценке существенности модификации применяются следующие пороги:

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

Банк может предоставлять заемщикам, испытывающим финансовые затруднения, различные послабления, которые не предоставлялись бы, если бы заемщики не испытывали финансовых затруднений (модификация кредитно-обесцененных активов). Такие послабления включают изменения (модификацию) условий договора путем переноса срока выплат на более поздние даты, уменьшение процентных платежей и/или выплат основного долга, а также частичное или полное рефинансирование путем замены имеющегося долга на долг с более приемлемыми для 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;
- уступки права требования по кредитным договорам;
- последнего календарного дня месяца.

Если последний календарный день месяца приходится на не рабочий/праздничный день, корректировки отражаются в балансе за последний рабочий день 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.

### **Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)**

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии: в общем случае, как резерв;
- если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту): Банк представляет совокупный оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не признаётся в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признаётся в составе источников собственных средств по статье «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки».

## Определение дефолта

Банк считает финансовый актив дефолтным, когда:

- заемщик/контрагент допускает 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),
- имеется просроченная задолженность после окончания срока действия договора по финансовому инструменту (не распространяется на кредиты с аннуитетным и дифференцированным типом погашения);
- в отношении контрагента 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») (актуально для коммерческого кредитования и кредитования предприятий малого и среднего бизнеса).
- 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.

## Градация кредитного риска

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

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

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

Информация, используемая для мониторинга уровня кредитного риска

Корпоративные клиенты, оцениваемые на индивидуальной основе	Корпоративные клиенты, оцениваемые на коллективной основе	Общее для всех клиентов
<ul style="list-style-type: none"> <li>Информация, полученная из периодического просмотра файлов клиента - например,</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Категории качества в соответствии с Положением № 590-П</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Информация о платежах, включая статус просрочки</li> <li>Предоставление послабления</li> </ul>

аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность	Категория качества в соответствии с Положением № 590-П на момент первоначального признания и при первой уплате процентов	заемщикам в связи с финансовыми сложностями (вынужденная реструктуризация)
Изменения во внешних и внутренних кредитных рейтингах заемщиков/ контрагентов		Информация о банкротстве и иная информации о заемщиках/ контрагентах, свидетельствующая о высоком риске неисполнения обязательств перед Банком.
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		

#### *Уровни внутреннего кредитного рейтинга корпоративных клиентов Банка*

<b>Кредитный риск</b>	<b>Уровень внутреннего рейтинга</b>	<b>Вероятность дефолта</b>
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*

<b>Кредитный риск</b>	<b>Уровень просрочки</b>	<b>Вероятность дефолта</b>
Низкий кредитный риск	0	0% – 4,11%
Средний кредитный риск	1-30	4,12% – 67,78%
Высокий кредитный риск	31-90	67,79% – 99,99%
Дефолт	> 90	100,00%

#### Оценка вероятности дефолта на весь срок жизни

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

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

#### **Определение значительного увеличения кредитного риска**

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

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

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

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

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

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

понижения внешних рейтингов контрагентов:

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

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

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

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

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

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

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

### **Оценка ожидаемых кредитных убытков**

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

### Использование прогнозной информации

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

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

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

Банком были выявлены и задокументированы основные драйверы кредитного риска и кредитных потерь по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, была проанализирована взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками.

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 2019 (лаг один год)	Прогнозное значение показателя - Инфляция за 2020 (без лага)	Прогнозное значение показателя - Относительный курс доллара США за 2020 (лаг один год)	Прогнозное значение показателя - Инфляция за 2021 (без лага)
Базовый сценарий	89.11%	3.80%	103.06%	4.00%
Консервативный сценарий		4.00%	109.68%	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 7 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 31 марта 2020 года и 31 декабря 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 31 марта 2020 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>
<b>Денежные средства и их эквиваленты (Средства в кредитных организациях)</b>					
<b>Кредитные организации РФ</b>	<b>3 041 429</b>	<b>316</b>	-	-	<b>3 041 745</b>
Рейтинг BBB- и выше	2 495 372	-	-	-	2 495 372
Рейтинг от BB- до BB+	532 219	-	-	-	532 219
Рейтинг от B- до B+	8 838	-	-	-	8 838
Рейтинг ниже B- (не включая)	-	316	-	-	316
Рейтинг отсутствует	5 000	-	-	-	5 000
<b>Банки-нерезиденты</b>	<b>396 912</b>	-	-	-	<b>396 912</b>
Рейтинг BBB- и выше	349 972	-	-	-	349 972
Рейтинг от BB- до BB+	46 940	-	-	-	46 940
	<b>3 438 341</b>	<b>316</b>	-	-	<b>3 438 657</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(25)</b>	-	-	-	<b>(25)</b>
Наличные денежные средства и денежные средства в ЦБ РФ кроме обязательных резервов	<b>4 556 341</b>	-	-	-	<b>4 556 341</b>
<b>Резерв на возможные потери по денежным средствам в пути</b>	<b>(85 506)</b>	-	-	-	<b>(85 506)</b>
<b>Оценочный резерв под убытки</b>	<b>(14)</b>	-	-	-	<b>(14)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>7 909 137</b>	<b>316</b>	-	-	<b>7 909 453</b>
<b>Кредиты клиентам</b>					
<b>Коммерческое кредитование и прочие размещенные средства</b>					
Рейтинг BBB- и выше (прочие размещенные средства)	498 654	-	-	-	498 654
Рейтинг от BB- до BB+(депозиты в Банке России)	4 003 889	-	-	-	4 003 889
Рейтинг от B- до B+	118 832	-	-	-	118 832
Рейтинг отсутствует (прочие размещенные средства)	3 929	-	-	-	3 929
Внутренний рейтинг:					
низкий кредитный риск	1 923 346	-	-	-	1 923 346
средний кредитный риск	1 718 343	-	-	-	1 718 343
высокий кредитный риск	49 833	1 592 571	-	-	1 642 404
дефолт	-	-	2 851 884	-	2 851 884
	<b>8 316 826</b>	<b>1 592 571</b>	<b>2 851 884</b>	-	<b>12 761 281</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(157 541)</b>	<b>(89 691)</b>	<b>(2 712 964)</b>	-	<b>(2 960 196)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>8 159 285</b>	<b>1 502 880</b>	<b>138 920</b>	-	<b>9 801 085</b>
<b>Кредитование предприятий среднего и малого бизнеса</b>					
Не просроченные	4 918 351	20 978	1 856	-	4 941 185
Просроченные менее 30 дней	5 792	-	3 019	-	8 811
Просроченные 31-90 дней	-	-	27 950	-	27 950
Просроченные более 90 дней	-	-	347 565	-	347 565
	<b>4 924 143</b>	<b>20 978</b>	<b>380 390</b>	-	<b>5 325 511</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(27 393)</b>	<b>(140)</b>	<b>(309 814)</b>	-	<b>(337 347)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>4 896 750</b>	<b>20 838</b>	<b>70 576</b>	-	<b>4 988 164</b>
<b>Потребительское кредитование</b>					
Не просроченные	2 772 191	-	175	-	2 772 366
Просроченные менее 30 дней	11 448	-	-	-	11 448
Просроченные 31-60 дней	-	4 110	114	-	4 224
Просроченные 61-90 дней	-	2 937	284	-	3 221
Просроченные более 90 дней	-	-	127 745	-	127 745
	<b>2 783 639</b>	<b>7 047</b>	<b>128 318</b>	-	<b>2 919 004</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(5 391)</b>	<b>(2 372)</b>	<b>(111 712)</b>	-	<b>(119 475)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>2 778 248</b>	<b>4 675</b>	<b>16 606</b>	-	<b>2 799 529</b>

<i>На 31 марта 2020 года.</i>	<i>12-месячные ОКУ</i>	<i>ОКУ за весь срок (не кредитно- обесцененны е)</i>	<i>ОКУ за весь срок (кредитно- обесцененные)</i>	<i>Приобре- тенные кредитно- обесцененные</i>	<i>Итого</i>
<b>Жилищное ( в т.ч. ипотечное) кредитование</b>					
Не просроченные	4 776 937	-	-	-	4 776 937
Просроченные менее 30 дней	34 966	-	1 453	-	36 419
Просроченные 31-60 дней	-	9 933	-	-	9 933
Просроченные 61-90 дней	-	4 231	1 294	-	5 525
Просроченные более 90 дней	-	-	82 970	-	82 970
	<b>4 811 903</b>	<b>14 164</b>	<b>85 717</b>	-	<b>4 911 784</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(2 344)</b>	<b>(1 489)</b>	<b>(37 172)</b>	-	<b>(41 005)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>4 809 559</b>	<b>12 675</b>	<b>48 545</b>	-	<b>4 870 779</b>
 <b>Автокредитование</b>					
Не просроченные	108 618	-	-	-	108 618
Просроченные менее 30 дней	5 963	-	-	-	5 963
Просроченные 31-60 дней	-	1 389	-	-	1 389
Просроченные 61-90 дней	-	-	1 077	-	1 077
Просроченные более 90 дней	-	-	14 608	-	14 608
	<b>114 581</b>	<b>1 389</b>	<b>15 685</b>	-	<b>131 655</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(207)</b>	<b>(218)</b>	<b>(13 155)</b>	-	<b>(13 580)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>114 374</b>	<b>1 171</b>	<b>2 530</b>	-	<b>118 075</b>

<i>На 31 марта 2020 г.</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>
<b>Инвестиционные ценные бумаги</b>					
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Рейтинг BBB- и выше	411 268	-	-	-	411 268
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	(155)	-	-	-	(155)
<b>Балансовая стоимость</b>	411 113	-	-	-	411 113
<b>Обязательства по предоставлению займов</b>					
Рейтинг от В- до В+	750 000	-	-	-	750 000
<b>Оцениваемые по внутренним рейтингам</b>					
Низкий кредитный риск	595 157	-	-	-	595 157
Средний кредитный риск	123 096	-	-	-	123 096
Высокий кредитный риск	50 000	-	-	-	50 000
<b>Прочие, оцениваемые на коллективной основе</b>					
Не просроченные	1 009 213	-	-	-	1 009 213
Просроченные менее 30 дней	446				446
Просроченные 61-90 дней	-	2	-	-	2
	2 527 912	2	-	-	2 527 914
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	(5 821)	-	-	-	(5 821)
<b>Балансовая стоимость</b>	2 522 091	2	-	-	2 522 093
<b>Договоры финансовых гарантий</b>					
Не просроченные	22 000	-	-	-	22 000
	22 000				22 000
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	(126)	-	-	-	(126)

<i>На 31 декабря 2019 г.</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>
<b>Денежные средства и их эквиваленты (Средства в кредитных организациях)</b>					
<b>Кредитные организации РФ</b>	7 832 105	320	-	-	7 832 425
Рейтинг BBB- и выше	6 937 663	-	-	-	6 937 663
Рейтинг от BB- до BB+	884 309	-	-	-	884 309
Рейтинг от В- до В+	5 133	-	-	-	5 133
Рейтинг ниже В- (не включая)	-	320	-	-	320
Рейтинг отсутствует	5 000	-	-	-	5 000
<b>Банки-нерезиденты</b>	476 558	-	-	-	476 558
Рейтинг BBB- и выше	451 902	-	-	-	451 902
Рейтинг от BB- до BB+	24 656	-	-	-	24 656
	8 308 663	320	-	-	8 308 983
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	(55)	-	-	-	(55)
Наличные денежные средства и денежные средства в ЦБ РФ кроме обязательных резервов	4 800 836	-	-	-	4 800 836
<b>Оценочный резерв под убытки</b>	(11)	-	-	-	(11)
<b>Балансовая стоимость</b>	13 109 433	320	-	-	13 109 753

На 31 декабря 2019 г.	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок (не кредитно- обесцененные)	ОКУ за весь срок (кредитно- обесцененные)	Приобре- тенные кредитно- обесцененные	Итого
<b>Кредиты клиентам</b>					
<b>Коммерческое кредитование и прочие размещенные средства</b>					
Рейтинг от ВВ- до ВВ+(прочие размещенные средства)	4 000	-	-	-	4 000
Рейтинг от В- до В+	147 600	-	-	-	147 600
Рейтинг ниже В- (не включая)	-	234 944	-	-	234 944
Рейтинг отсутствует (прочие размещенные средства)	3 215	-	-	-	3 215
<b>Внутренний рейтинг:</b>					
низкий кредитный риск	2 940 686	-	-	-	2 940 686
средний кредитный риск	2 773 630	84 539	-	-	2 858 169
дефолт	-	-	2 775 866	-	2 775 866
	<b>5 869 131</b>	<b>319 483</b>	<b>2 775 866</b>	<b>-</b>	<b>8 964 480</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(218 568)</b>	<b>(140 170)</b>	<b>(2 624 847)</b>	<b>-</b>	<b>(2 983 585)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>5 650 563</b>	<b>179 313</b>	<b>151 019</b>	<b>-</b>	<b>5 980 895</b>
<b>Кредитование предприятий среднего и малого бизнеса</b>					
Не просроченные	4 942 101	29 645	7 963	-	4 979 709
Просроченные менее 30 дней	10 324	-	11 260	-	21 584
Просроченные 31-90 дней	-	4 139	6 896	-	11 035
Просроченные более 90 дней	-	-	353 046	-	353 046
	<b>4 952 425</b>	<b>33 784</b>	<b>379 165</b>	<b>-</b>	<b>5 365 374</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(46 391)</b>	<b>(1 684)</b>	<b>(316 168)</b>	<b>-</b>	<b>(364 243)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>4 906 034</b>	<b>32 100</b>	<b>62 997</b>	<b>-</b>	<b>5 001 131</b>
<b>Потребительское кредитование</b>					
Не просроченные	2 809 992	-	23	-	2 810 015
Просроченные менее 30 дней	7 773	-	83	-	7 856
Просроченные 31-60 дней	-	5 947	128	-	6 075
Просроченные 61-90 дней	-	1 209	68	-	1 277
Просроченные более 90 дней	-	-	123 852	-	123 852
	<b>2 817 765</b>	<b>7 156</b>	<b>124 154</b>	<b>-</b>	<b>2 949 075</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(7 101)</b>	<b>(2 745)</b>	<b>(110 460)</b>	<b>-</b>	<b>(120 306)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>2 810 664</b>	<b>4 411</b>	<b>13 694</b>	<b>-</b>	<b>2 828 769</b>
<b>Жилищное ( в т.ч. ипотечное) кредитование</b>					
Не просроченные	4 844 814	-	-	-	4 844 814
Просроченные менее 30 дней	24 287	-	-	-	24 287
Просроченные 31-60 дней	-	2 227	-	-	2 227
Просроченные 61-90 дней	-	15 587	-	-	15 587
Просроченные более 90 дней	-	-	60 567	-	60 567
	<b>4 869 101</b>	<b>17 814</b>	<b>60 567</b>	<b>-</b>	<b>4 947 482</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(2 331)</b>	<b>(1 588)</b>	<b>(31 267)</b>	<b>-</b>	<b>(35 186)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>4 866 770</b>	<b>16 226</b>	<b>29 300</b>	<b>-</b>	<b>4 912 296</b>
<b>Автокредитование</b>					
Не просроченные	126 708	-	1 070	-	127 778
Просроченные менее 30 дней	2 295	-	-	-	2 295
Просроченные 61-90 дней	-	1 604	-	-	1 604
Просроченные более 90 дней	-	-	13 585	-	13 585
	<b>129 003</b>	<b>1 604</b>	<b>14 655</b>	<b>-</b>	<b>145 262</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(489)</b>	<b>(358)</b>	<b>(12 516)</b>	<b>-</b>	<b>(13 363)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>128 514</b>	<b>1 246</b>	<b>2 139</b>	<b>-</b>	<b>131 899</b>

<i>На 31 декабря 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>
<b>Инвестиционные ценные бумаги</b>					
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Рейтинг BBB- и выше	190 320	-	-	-	190 320
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	(89)	-	-	-	(89)
<b>Балансовая стоимость</b>	190 231	-	-	-	190 231
<b>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>					
Рейтинг BBB- и выше	249 840	-	-	-	249 840
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	(73)	-	-	-	(73)
<b>Балансовая стоимость</b>	249 840	-	-	-	249 840
<b>Обязательства по предоставлению займов</b>					
Рейтинг от В- до В+	1 250 000	-	-	-	1 250 000
<b>Оцениваемые по внутренним рейтингам</b>					
Низкий кредитный риск	473 367	-	-	-	473 367
Средний кредитный риск	454 379	-	-	-	454 379
<b>Прочие, оцениваемые на коллективной основе</b>					
Не просроченные	1 358 309	-	-	-	1 358 309
Просроченные более 90 дней	-	-	14	-	14
	3 536 055	-	14	-	3 536 069
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	(12 643)	-	-	-	(12 643)
<b>Балансовая стоимость</b>	3 523 412	-	14	-	3 523 426
<b>Договоры финансовых гарантий</b>					
Не просроченные	19 561	-	-	-	19 561
	19 561				19 561
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	(189)	-	-	-	(189)

## *Денежные средства и их эквиваленты*

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

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

## *Ценные бумаги*

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 %.

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 generic 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 единовременно 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 производиться 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.

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.

### ***Операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ):***

Классификация договоров осуществляется в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 16.02.2015г. № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов»;

Правила бухгалтерского учета определяются Положением ЦБ РФ от 04.07.2011г. № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»

Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора;

Оценка справедливой стоимости ПФИ, в том числе требований и обязательств на счетах главы Г, а также отражение в бухгалтерском учете ее изменения осуществляется:

- на дату первоначального признания;
- в последний рабочий день месяца;
- на дату прекращения признания.

### ***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.

### ***Имущество***

#### **Основные средства**

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

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

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

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

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

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке оцениваются и включаются Банком в первоначальную стоимость основных средств. Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчёте будущих затрат на их выполнение.

Модели учета объектов основных средств:

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

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

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

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

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

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

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

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

### Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена;
- объекты стоимостью 100 000 рублей и менее за единицу отражаются в бухгалтерском учете в составе расходов, при этом стоимостной критерий 100 000 рублей определяется без учета НДС.

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

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

Амортизация по всем группам нематериальных активов начисляется линейным способом.

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

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

#### Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (НВНОД)

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

Критерий признания объекта НВНОД:

- существенности - если часть объекта используется для получения арендных платежей, и эту часть невозможно реализовать независимо от части, используемой в основной деятельности, при этом, часть, используемая в основной деятельности, составляет 15% площадей и менее.
- по форме получения:
  - банк-собственник, имущество получено - при осуществлении уставной деятельности или по договору отступного, залога;
  - банк-арендатор (актив в форме права пользования по договору аренды).
- по планам реализации - реализация объекта в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости временно не используемого, не планируется.
- по целям удержания:
  - объект предназначен для получения доходов от прироста его стоимости, в т.ч. по объему использования:
    - используется в полном объеме для получения доходов от прироста его стоимости;
    - часть объекта используется для получения доходов от прироста его стоимости, эту часть можно реализовать независимо от части, используемой в основной деятельности;
    - часть объекта используется для получения доходов от прироста его стоимости, эту часть невозможно реализовать независимо от части, используемой в основной деятельности, при этом, часть, используемая в основной деятельности, составляет 15% площадей и менее;
  - объект предназначен для получения доходов от получения арендных платежей, в т.ч. по объему аренды:
    - используется в полном объеме для получения арендных платежей;
    - часть объекта используется для получения арендных платежей и эту часть можно реализовать независимо от части, используемой в основной деятельности;
    - часть объекта используется для получения арендных платежей, эту часть невозможно реализовать независимо от части, используемой в основной деятельности при этом часть, используемая в основной деятельности, составляет 15% площадей и менее.
- по надежности определения стоимости - стоимость объекта может быть надежно определена;
- по будущим экономическим выгодам - объект способен приносить экономические выгоды в будущем.

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

Периодичность определения справедливой стоимости недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности:

- после первоначального признания;
- при переводе объектов основных средств, в состав объектов недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на дату перевода объекта;
- ежегодно, по состоянию на 01 января;

### Долгосрчные активы предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

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

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

Банк признаёт убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, в составе прибыли или убытка. Банк признаёт доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода, в составе прибыли или убытка.

### Запасы

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

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

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

Банк оценивает запасы по себестоимости, определенной в соответствии с п.6.6. Положения ЦБ РФ № 448-П. Банк не определяет чистую возможную цену продажи запасов в течение года, т.к. они передаются в использование в течение 12 месяцев с даты принятия к учету.

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

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

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

определено, понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### *Аренда*

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2020 года.

МСФО (IFRS) 16 вводит для арендаторов единую модель учета договоров аренды, предусматривающую их отражение в бухгалтерском балансе. В результате Банк, как арендатор, признал активы в форме права пользования, представляющие собой его права на пользование базовыми активами, и обязательства по аренде, представляющие собой его обязанность осуществлять арендные платежи. Порядок учета договоров в качестве арендодателя остается аналогичным прежней учетной политике.

Банк применил МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход, в соответствии с которым суммарный эффект от первоначального применения стандарта признается в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2020 года. Соответственно, сравнительная информация, представленная за 2019 год, не пересчитывалась. Более подробно изменения учетной политики раскрываются далее.

### **Определение аренды**

Раньше, на дату заключения договора Банк определял, является ли соглашение арендой или содержит арендные отношения, в соответствии с КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды». Теперь Банк оценивает, является ли договор арендой или содержит арендные отношения, исходя из нового определения договора аренды. Согласно МСФО (IFRS) 16 договор является договором аренды или содержит арендные отношения, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк решил воспользоваться упрощением практического характера, позволяющим не пересматривать результаты ранее проведенной оценки операций с целью выявления аренды. Банк применил МСФО (IFRS) 16 только к тем договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды. Договоры, которые не были идентифицированы как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4, не переоценивались.

Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 было применено только к договорам, заключенным или измененным 1 января 2020 года или после этой даты.

На момент заключения или переоценки договора, содержащего компонент аренды, Банк распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый арендный и безарендный компонент на основе относительных цен их обособленной продажи. Однако в отношении аренды объектов недвижимости, в которой он является арендатором, Банк решил не отделять безарендные компоненты, а вместо этого учитывать арендные и безарендные компоненты как единый компонент аренды.

### **Банк как арендатор**

Банк арендует много активов, включая объекты недвижимости.

В качестве арендатора, Банк раньше классифицировал договоры аренды как операционная или финансовая аренда, исходя из своей оценки того, были ли переданы в рамках данной аренды по существу все риски и выгоды, связанные с правом собственности. В соответствии с МСФО (IFRS) 16 Банк признает активы в форме права собственности и обязательства по аренде – т.е. эта аренда отражается на балансе.

Однако Банк принял решение не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде применительно к некоторым договорам аренды активов с низкой стоимостью. Банк признает арендные платежи, относящиеся к этим договорам аренды, как расход равномерно на протяжении срока аренды.

Банк представляет активы в форме права пользования, которые не отвечают определению инвестиционной недвижимости, в составе «основных средств» по той же статье отчетности, по которой она представляет собственные активы, аналогичные по характеру базовым активам. Балансовая стоимость активов в форме права пользования представлена ниже.

тыс. руб.	Основные средства	
	Недвижимость	Всего
Остаток на 1 января 2020 года	22 662	22 662
Остаток на 31 марта 2020 года	20 959	20 959

Банк представляет обязательства по аренде по статье «Прочие обязательства» в консолидированном отчете о финансовом положении.

При применении п.п.б) п. 5 МСФО (IFRS) 16, Банк установил критерий существенности для признания актива в качестве базового актива с низкой стоимостью в размере 300 тысяч рублей без учета НДС.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости.

Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость фиксированных арендных платежей.

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

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Критерий существенности для признания затрат с) и d) составляет до 100 000,00 руб. без учета НДС. В случае если вышеуказанные затраты (с) и d)) суммарно не превышают установленный критерий существенности данные затраты одновременно отражаются в составе текущих расходов и не включаются в первоначальную стоимость актива в форме права пользования.

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

### **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 2019г. 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 отчётных периодах, в бухгалтерском учёте 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 о допущениях в отношении основных источниках неопределенности в расчётных 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.

***Информация об изменениях в Учетной политике Банка***

В 1 квартале 2020 г. в учётную политику Банка не вносились изменения, которые могли оказать существенное влияние на порядок учёта отдельных операций и их отражение в квартальной бухгалтерской (финансовой) отчётности.

## 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>31 марта 2020 г.</i>	<i>31 декабря 2019 г.</i>
Наличные денежные средства	3 877 065	3 071 911
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	679 276	1 728 925
Денежные средства в расчетах с ПАО "Московская биржа"	2 429 305	6 899 522
Денежные средства на корреспондентских и прочих счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	612 440	932 903
- иных стран	396 912	476 558
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>7 994 998</b>	<b>13 109 819</b>
Резерв на возможные потери (Прим. 3.1)	(85 915)	(329)
<i>Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>370</i>	<i>263</i>
Итого:		
- резерв на возможные потери по денежным средствам в пути	(85 506)	-
- оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(39)	(66)
<b>ИТОГО</b>	<b>7 909 453</b>	<b>13 109 753</b>

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 22 184 тыс. руб. (2019г.: 16 188 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>31 марта 2020 г.</i>	<i>31 декабря 2019 г.</i>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты:		
- Облигации федерального займа РФ	-	249 840
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – долевые инструменты:		
- Долевые ценные бумаги	1 395 756	1 335 834
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	40 298	42 049
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
- Облигации федерального займа РФ	411 268	190 320
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги</b>	<b>1 847 322</b>	<b>1 818 043</b>
Резерв на возможные потери (Прим. 3.1)	(15 557)	(15 612)
<i>Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>15 402</i>	<i>15 523</i>
Итого, в т.ч.:	(155)	(89)
- оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам	(155)	(89)
- резерв на возможные потери	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>1 847 167</b>	<b>1 817 954</b>

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию за 31 марта 2020г. 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:

<i>Эмитент</i>	<i>Вид вложений</i>	<i>Вид экономической</i>	<i>Доля, %</i>	<i>Доля, %</i>
----------------	---------------------	--------------------------	----------------	----------------

		деятельности	31 марта 2020 г.	31 декабря 2019 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 1 квартале 2020г. года не проводились.

### Инвестиции в дочерние организации

По состоянию за 31 марта 2020г. у Банка нет дочерних компаний.

### 2.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	31 марта 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Частные компании	12 995 373	14 027 485
Физические лица	7 962 443	8 041 819
Приобретенные права требования к юридическим лицам-нерезидентам	584 948	295 154
Депозиты в Банке России	4 003 889	-
Прочие размещенные средства в банках	502 582	7 215
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>26 049 235</b>	<b>22 371 673</b>
Резерв на возможные потери (Прим. 3.1)	(4 147 553)	(4 047 028)
<i>Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	675 950	530 344
Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 471 603)	(3 516 684)
<b>ИТОГО</b>	<b>22 577 632</b>	<b>18 854 989</b>

Кредиты клиентам включают следующие виды предоставленных ссуд:

	31 марта 2020 г.	31 декабря 2019 г.
<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>18 086 792</b>	<b>14 329 854</b>
Коммерческое кредитование	8 254 810	8 957 265
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	5 325 511	5 365 374
Депозиты в Банке России	4 003 889	-
Размещение страховых/обеспечительных депозитов	502 582	3 215
Аккредитивы	-	4 000
<b>Кредитование физических лиц</b>	<b>7 962 443</b>	<b>8 041 819</b>
Жилищное (в т.ч. ипотечное) кредитование	4 911 784	4 947 482
Потребительское кредитование	2 919 004	2 949 075
Автокредитование	131 655	145 262
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>26 049 235</b>	<b>22 371 673</b>
Резерв на возможные потери (Прим. 3.1)	(4 147 553)	(4 047 028)
<i>Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	675 950	530 344
Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 471 603)	(3 516 684)
<b>ИТОГО</b>	<b>22 577 632</b>	<b>18 854 989</b>

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

В таблице ниже приведен анализ изменений резервов под убытки кредитов клиентам по состоянию за 31 марта 2020г. и за 31 декабря 2019г.

<i>2020 г.</i>					
тыс. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
<b>Коммерческое кредитование</b>					
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>218 568</b>	<b>140 170</b>	<b>2 624 847</b>	<b>-</b>	<b>2 983 585</b>
Перевод в Стадию 2	(8 542)	8 542	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(38 137)	38 137	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(60 945)	(77 372)	49 980	-	(88 337)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	8 460	47 999	-	-	56 459
Изменения курса валют и прочие изменения	--	8 489	-	-	8 489
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>157 541</b>	<b>89 691</b>	<b>2 712 964</b>	<b>-</b>	<b>2 960 196</b>

<i>2019 г.</i>					
тыс. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
<b>Коммерческое кредитование</b>					
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>346 024</b>	<b>22</b>	<b>2 187 597</b>	<b>-</b>	<b>2 533 643</b>
Перевод в Стадию 2	(8 462)	8 462	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(10 891)	(22)	10 913	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(228 255)	93 571	412 262	-	277 578
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	121 196	38 137	-	-	159 333
Изменения курса валют и прочие изменения	(1 044)	-	-	-	(1 044)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	14 075	-	14 075
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>218 568</b>	<b>140 170</b>	<b>2 624 847</b>	<b>-</b>	<b>2 983 585</b>

<i>2020 г.</i>					
тыс. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
<b>Кредитование предприятий малого бизнеса</b>					
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>46 391</b>	<b>1 684</b>	<b>316 168</b>	<b>-</b>	<b>364 243</b>
Перевод в Стадию 1	3 714	-	(3 714)	-	-
Перевод в Стадию 2	(35)	35	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(87)	(1 392)	1 479	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(26 436)	(187)	(4 119)	-	(30 742)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	3 846	-	-	-	3 846
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>27 393</b>	<b>140</b>	<b>309 814</b>	<b>-</b>	<b>337 347</b>

<i>2019 г.</i>					
тыс. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
<b>Кредитование предприятий малого бизнеса</b>					
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>23 432</b>	<b>9 501</b>	<b>310 738</b>	<b>-</b>	<b>343 671</b>
Перевод в Стадию 2	(114)	114	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(1 694)	-	1 694	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(4 721)	(8 562)	1 592	-	(11 691)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	29 488	631	-	-	30 119
Списания	-	-	(2 391)	-	(2 391)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ			4 535		4 535
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>46 391</b>	<b>1 684</b>	<b>316 168</b>	<b>-</b>	<b>364 243</b>

<i>2020 г.</i>					
тыс. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
<b>Потребительское кредитование</b>					
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>7 100</b>	<b>2 746</b>	<b>110 460</b>	<b>-</b>	<b>120 306</b>
Перевод в Стадию 1	371	(371)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(135)	135	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(87)	(1937)	2 024	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(2 445)	1 799	363	-	(283)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	665	-	-	-	665
Списания	-	-	(1 135)	-	(1 135)
Изменения курса валют и прочие изменения	(78)	-	-	-	(78)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>5 391</b>	<b>2 372</b>	<b>111 712</b>	<b>-</b>	<b>119 475</b>

<i>2019 г.</i>					
тыс. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
<b>Потребительское кредитование</b>					
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>10 461</b>	<b>2 354</b>	<b>122 729</b>	<b>-</b>	<b>135 544</b>
Перевод в Стадию 1	333	(284)	(49)	-	-
Перевод в Стадию 2	(180)	488	(308)	-	-
Перевод в Стадию 3	(288)	(1 723)	2 011	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(6 668)	894	3 316	-	(2 458)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	3 660	1 017	-	-	4 677
Списания	-	-	(19 126)	-	(19 126)
Изменения курса валют и прочие изменения	(218)	-	-	-	(218)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	1 887		1 887
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>7 100</b>	<b>2 746</b>	<b>110 460</b>	<b>-</b>	<b>120 306</b>

<i>2020 г.</i>					
тыс. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
<b>Жилищное (в т.ч. ипотечное) кредитование</b>					
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>2 330</b>	<b>1 588</b>	<b>31 268</b>	<b>-</b>	<b>35 186</b>
Перевод в Стадию 1	111	(111)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(126)	126	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(185)	(1 464)	1 649	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	53	1 350	4 255	-	5 658
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	82	-	-	-	82
Изменения курса валют и прочие изменения	79	-	-	-	79
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>2 344</b>	<b>1 489</b>	<b>37 172</b>	<b>-</b>	<b>41 005</b>

<i>2019 г.</i>					
тыс. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
<b>Жилищное (в т.ч. ипотечное) кредитование</b>					
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>5 159</b>	<b>1 110</b>	<b>26 813</b>	<b>-</b>	<b>33 082</b>
Перевод в Стадию 1	1 000	(382)	(618)	-	-
Перевод в Стадию 2	(15)	228	(213)	-	-
Перевод в Стадию 3	(179)	(217)	396	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(4 430)	849	5 680	-	2 099
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	577	-	-	-	577
Списания	-	-	(1 143)	-	(1 143)
Изменения курса валют и прочие изменения	218	-	-	-	218
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	353	-	353
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>2 330</b>	<b>1 588</b>	<b>31 268</b>	<b>-</b>	<b>35 186</b>

<i>2020 г.</i>					
тыс. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
<b>Автокредитование</b>					
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>490</b>	<b>358</b>	<b>12 516</b>	<b>-</b>	<b>13 364</b>
Перевод в Стадию 2	(1)	1	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(175)	175	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(283)	34	184	-	(65)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1	-	-	-	1
Списания	-	-	-	-	-
Изменения курса валют и прочие изменения	-	-	280	-	280
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>207</b>	<b>218</b>	<b>13 155</b>	<b>-</b>	<b>13 580</b>

<i>2019 г.</i>					
тыс. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
<b>Автокредитование</b>					
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>228</b>	<b>112</b>	<b>12 922</b>	<b>-</b>	<b>13 262</b>
Перевод в Стадию 2	(2)	2	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(4)	-	4	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	178	244	546	-	968
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	90	-	-	-	90
Списания	-	-	(913)	-	(913)
Изменения курса валют и прочие изменения	-	-	(134)	-	(134)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	91	-	91
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>490</b>	<b>358</b>	<b>12 516</b>	<b>-</b>	<b>13 364</b>

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

<i>Наименование</i>	<i>31 марта 2020 г.</i>	<i>31 декабря 2019 г.</i>
Финансовые услуги	6 521 301	1 993 899
Торговля	5 223 207	5 561 951
Строительство	2 221 539	2 147 591
Промышленность	2 204 301	2 472 499
Транспорт и связь	893 407	838 834
Операции с недвижимостью	542 037	670 031
Сельское хозяйство	174 433	337 482
Прочее	306 567	307 567
Физические лица	7 962 443	8 041 819
<b>Итого</b>	<b>26 049 235</b>	<b>22 371 673</b>

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

<i>Наименование</i>	<i>31 марта 2020 г.</i>	<i>31 декабря 2019 г.</i>
Приморский край	11 609 445	8 320 000
Иркутская область	3 542 734	3 538 121
Красноярский край	3 004 232	2 882 069
Город Москва	1 911 488	2 047 746
Хабаровский край	1 909 055	1 916 426
Сахалинская область	960 099	1 142 498
Республика Бурятия	520 663	531 801
Город Санкт-Петербург	505 882	505 890
Амурская область	348 801	356 219
Камчатский край	258 739	280 889
Еврейская автономная область	143 072	178 730
Республика Хакасия	74 426	81 052
Московская область	70 367	85 059
Чувашская республика	50 306	54 280
Республика Башкортостан	49 971	41 684
Республика Татарстан	2 467	-
Новосибирская область	-	110 960
<i>Юридические лица-нерезиденты:</i>		
Кипр	584 948	295 154
Соединенные Штаты Америки	498 653	-
Китай	3 887	3 095
<b>Итого</b>	<b>26 049 235</b>	<b>22 371 673</b>

## 2.4. Прочие активы

	31 марта 2020 г.	31 декабря 2019 г.
<b>Финансового характера, в т.ч.:</b>		
Незавершенные расчеты по пластиковым картам и прочим операциям	60 763	156 662
Дебиторская задолженность по возмещению расходов по делам о банкротстве	10 360	9 942
Госпошлина, подлежащая возмещению по исполнительным листам	5 456	5 493
Дебиторская задолженность клиентов по комиссиям	2 230	2 052
<b>Нефинансового характера, в т.ч.:</b>		
Авансовые платежи и расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	42 499	49 666
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	83 545	7 280
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль), социальному страхованию и обеспечению	11 503	12 561
Прочее	11 430	6 249
<b>Прочие активы итого</b>	<b>227 786</b>	<b>249 905</b>
Резерв на возможные потери (Прим. 3.1)	(43 936)	(43 511)
Корректировка резерва на возможные потери по финансовым активам до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	605	415
Итого:	(43 331)	(43 096)
- Резерв на возможные потери по не финансовым активам	(21 610)	(20 432)
- Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	(21 721)	(22 664)
<b>ИТОГО</b>	<b>184 455</b>	<b>206 809</b>

## 2.5. Средства, предоставленные Банком России и кредитными организациями

	31 марта 2020 г.	31 декабря 2019 г.
<b>Средства Банка России</b>		
Кредиты Банка России	32 303	33 883
<b>Средства кредитных организаций</b>		
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	2 374	-
Корреспондентские счета	7 915	7 844
<b>ИТОГО</b>	<b>42 592</b>	<b>41 727</b>

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:

	31 марта 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Текущие и расчетные счета	13 255 327	14 675 435
Срочные депозиты	10 631 210	10 846 954
<b>ИТОГО</b>	<b>23 886 537</b>	<b>25 522 389</b>

В состав средств клиентов входят счета следующих категорий клиентов:

	31 марта 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Физические лица, в т.ч. индивидуальные предприниматели	15 250 856	15 674 142
Частные компании	8 577 317	9 798 556
Государственные и бюджетные организации	24 205	24 199
Прочие	34 159	25 492
<b>ИТОГО</b>	<b>23 886 537</b>	<b>25 522 389</b>



Средства клиентов по видам их экономической деятельности клиентов включают:

	<i>31 марта 2020 г.</i>	<i>31 декабря 2019 г.</i>
Физические лица, в т.ч. индивидуальные предприниматели	15 250 856	15 674 142
Торговля	2 399 512	2 501 911
Промышленность	1 555 653	2 066 384
Транспорт и телекоммуникации	1 128 875	1 268 651
Финансовые услуги	595 116	554 939
Строительство и архитектура	620 841	990 040
Аренда и управление недвижимым и прочим имуществом	393 114	455 489
Наука, образование и культура	316 373	296 512
Здравоохранение	171 070	199 906
Сельское хозяйство	99 380	97 151
Государственные и бюджетные организации	24 205	24 199
Прочее	1 331 542	1 393 065
<b>ИТОГО</b>	<b>23 886 537</b>	<b>25 522 389</b>

## 2.7. Выпущенные долговые обязательства

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

	<i>31 марта 2020 г.</i>				<i>31 декабря 2019 г.</i>			
	<i>Объем, тыс. руб.</i>	<i>Дата размещения</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>%</i>	<i>Объем, тыс. руб.</i>	<i>Дата размещения</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>%</i>
Процентные векселя	704	21.08.2017г.	15.07.2024г.	1,0	686	21.08.2017г.	15.07.2024г.	1,0
	-	-	-	-	8 667	27.06.2018г.	25.06.2020г.	1,0
	-	-	-	-	4 952	24.09.2018г.	21.09.2020г.	1,0
<b>ИТОГО</b>	<b>704</b>				<b>14 305</b>			

## 2.8. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2020 г.</i>	<i>31 декабря 2019 г.</i>
<b>Финансового характера, в т.ч.:</b>		
Обязательства по аренде	21 990	-
Средства на счетах до выяснения	12 721	5 037
Расчеты по выданным гарантиям	9 464	13 244
Прочая финансовая кредиторская задолженность	16 829	19 705
<b>Нефинансового характера, в т.ч.:</b>		
Обязательства по начисленным к выплате вознаграждениям персоналу, в т.ч.:	272 752	328 772
<i>резерв на накапливаемые оплачиваемые отсутствия на работе (отпускные), включая страховые взносы во внебюджетные фонды</i>	95 729	80 968
<i>резерв на премии, в т.ч. премии (вознаграждения) по итогам работы за год, включая страховые взносы во внебюджетные фонды</i>	177 023	247 804
Обязательства по выплате вознаграждений персоналу, в т.ч.:	291	-
<i>заработная плата за отчетный месяц, включая страховые взносы во внебюджетные фонды</i>	291	-
Обязательства по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль), социальному страхованию и обеспечению	6 434	13 585
<b>ИТОГО</b>	<b>340 481</b>	<b>380 343</b>

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 за 31 марта 2020г. и за 31 декабря 2019г. 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 1 квартале 2020г. и 2019г.

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:

	31 марта 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Обыкновенные	Привилегированные	Обыкновенные	Привилегированные
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска акций	10600843В	20200843В	10600843В	20200843В
Дата государственной регистрации	7 августа 2000 г.	31 июля 2003 г.	7 августа 2000 г.	31 июля 2003 г.
Категория	обыкновенные	привилегированные	обыкновенные	привилегированные
Тип	—	первый тип с определенным размером дивидендов	—	первый тип с определенным размером дивидендов
Номинальная стоимость, тыс. руб.	0,011	0,011	0,011	0,011

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

	Количество акций, тыс. шт.	
	Привилегированные	Обыкновенные
За 31 марта 2020г.	359	10 086
За 31 декабря 2019г.	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>Кредиты и проценты по кредитам</i>	<i>Средства, размещенные на корреспондентских счетах и проценты</i>	<i>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход</i>	<i>Прочие активы и условные обязательства кредитного характера</i>	<i>Итого</i>
Величина ОКУ и РВП по нефинансовым инструментам по состоянию на начало года	3 516 621	66	89	73	63 257	3 580 106
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(43 848)	(27)	66	(73)	174 570	130 688
Списания	(1 135)	-	-	-	(32)	(1 167)
Величина ОКУ и РВП по нефинансовым инструментам по состоянию на 31 марта 2020г.	3 471 638	39	155	-	237 795	3 709 627

#### 3.2. Информация об основных компонентах расхода по налогам

Расходы банка по налогам включают:

	<i>1 квартал 2020 г.</i>	<i>1 квартал 2019 г.</i>
Налог на прибыль (текущий)	12 408	834
Налог на добавленную стоимость	12 994	15 183
Государственная пошлина	160	149
Земельный налог	-	15
Транспортный налог	-	2
<b>Итого расходы (доходы) по налогам, в т.ч.</b>	<b>25 562</b>	<b>16 183</b>
<b>Итого расходы (доходы) по налогу на прибыль</b>	<b>12 408</b>	<b>834</b>

Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2020 и 2019гг. 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:

	<i>1 квартал 2020 г.</i>	<i>1 квартал 2019 г.</i>
<b>1. Краткосрочные вознаграждения работникам</b>	<b>510 289</b>	<b>390 947</b>
<b>1.1. Фиксированная часть</b>	<b>233 965</b>	<b>223 751</b>
Вознаграждения, связанные с исполнением трудовых обязанностей	230 323	223 751
в т.ч. корректировка вознаграждений, начисленных к выплате	26 433	24 752
Вознаграждения, не связанные с исполнением трудовых обязанностей (гарантии и компенсации)	1 054	947
Нематериальное стимулирование	2 588	856
<b>1.2. Нефиксированная (переменная) часть</b>	<b>157 345</b>	<b>73 375</b>
Стимулирующие выплаты	157 345	73 375
в т.ч. корректировка вознаграждений, начисленных к выплате	122 217	42 535

<b>1.3. Взносы во внебюджетные фонды</b>	<b>118 979</b>	<b>92 018</b>
<i>в т.ч. корректировка вознаграждений, начисленных к выплате</i>	<i>47 292</i>	<i>23 119</i>
<b>2. Вознаграждения по окончании трудовой деятельности</b>	<b>229</b>	<b>233</b>
<i>в т.ч. ограниченные фиксируемыми платежами</i>	<i>229</i>	<i>233</i>
<b>3. Прочие долгосрочные вознаграждения</b>	<b>36 238</b>	<b>6 990</b>
<b>3.1. Нефиксированная (переменная) часть</b>	<b>36 238</b>	<b>6 990</b>
Стимулирующие выплаты, включая взносы во внебюджетные фонды	36 238	6 990
<i>в т.ч. корректировка вознаграждений, начисленных к выплате</i>	<i>36 238</i>	<i>6 990</i>
<b>4. Выходные пособия</b>	<b>189</b>	<b>1 639</b>
<b>Общая величина выплат (вознаграждений) персоналу</b>	<b>546 945</b>	<b>399 809</b>
<i>в т.ч. корректировка вознаграждений, начисленных к выплате</i>	<i>232 180</i>	<i>97 396</i>

В составе расходов на вознаграждения, связанных с исполнением трудовых обязанностей отражены: основная заработная плата, оплата труда штатному составу, отпускные, средний заработок выплачиваемый в период прохождения военных сборов и компенсационные выплаты. К компенсационным выплатам отнесены: процентная надбавка к заработной плате работников, работающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним 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 31 марта 2020г. договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<b>31 марта 2020 г.</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	2 527 914	3 536 069
Банковские гарантии (в т.ч. финансовые гарантии)	1 397 743	1 588 050
Обязательства по предоставлению гарантий	80 500	43 019
	<b>4 006 157</b>	<b>5 167 138</b>

**Обязательства по операционной аренде**

До 1 года	31 297	22 006
От 1 года до 5 лет	1 695	17 951
Более 5 лет	14 288	18 919
	<b>47 280</b>	<b>58 876</b>
<b>Договорные и условные обязательства итого (до вычета резервов)</b>	<b>4 053 437</b>	<b>5 226 014</b>
Резерв на возможные потери	(345 320)	(340 421)
<i>Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	235 322	321 015
Итого:		
- Резерв на возможные потери по обязательствам по предоставлению гарантий	(104 051)	(6 574)
- Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам по предоставлению займов и выданным финансовым гарантиям	(5 947)	(12 832)
<b>ИТОГО</b>	<b>3 943 439</b>	<b>5 206 608</b>

**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>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>
<b>31 марта 2020 г.</b>				
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 436 054	<b>1 436 054</b>
Основные средства-здания			840 228	<b>840 228</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства	-	3 791 559	-	<b>3 791 559</b>
Средства в кредитных организациях	-	3 438 632	-	<b>3 438 632</b>
Чистая ссудная задолженность	-	-	23 482 954	<b>23 482 954</b>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	424 519	-	-	<b>424 519</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства ЦБ РФ	-	(32 303)	-	<b>(32 303)</b>
Средства кредитных организаций	-	(10 289)	-	<b>(10 289)</b>
Средства клиентов	-	(23 279 937)	(762 663)	<b>(24 042 600)</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(596)	<b>(596)</b>

<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>				
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
<b>31 декабря 2019 г.</b>				
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 377 883	<b>1 377 883</b>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	249 840	-	-	<b>249 840</b>
Основные средства – земля и здания			844 861	<b>844 861</b>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			-	<b>-</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства	-	3 071 911	-	<b>3 071 911</b>
Средства в кредитных организациях	-	8 308 928	-	<b>8 308 928</b>
Чистая ссудная задолженность	-	-	19 619 569	<b>19 619 569</b>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	195 376	-	-	<b>195 376</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства ЦБ РФ	-	(33 883)	-	<b>(33 883)</b>
Средства кредитных организаций	-	(7 844)	-	<b>(7 844)</b>
Средства клиентов	-	(24 930 885)	(772 949)	<b>(25 703 834)</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(14 420)	<b>(14 420)</b>

## Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 31 марта 2020 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 31 марта 2020 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 31 декабря 2019 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 31 декабря 2019 г.</i>
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства	3 791 559	3 791 559	3 071 911	3 071 911
Средства в кредитных организациях	3 438 632	3 438 632	8 308 928	8 308 928
Чистая ссудная задолженность	22 577 632	23 482 954	18 854 989	19 619 569
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	411 113	424 519	190 231	195 376
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства ЦБ РФ	(32 303)	(32 303)	(33 883)	(33 883)
Средства кредитных организаций	(10 289)	(10 289)	(7 844)	(7 844)
Средства клиентов	(23 886 537)	(24 042 600)	(25 522 389)	(25 703 834)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(704)	(596)	(14 514)	(14 420)

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.

#### *Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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.

Для оценки справедливой стоимости некотируемых акций и долей Банк использует метод чистых активов: справедливой стоимостью вложений в некотируемые акции или доли компаний является часть справедливой стоимости чистых активов этих компаний, соответствующая доле вложений Банка в акции или доли указанных компаний. Эти данные не являются общедоступными рыночными данными и являются оценками, сформированными на основании суждений.

#### *Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной 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 ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде 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 2019 г., 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 и доходного.

### Изменения в активах и обязательствах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибыли и убытке		
	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2019 г.
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 377 883	58 171	1 436 054

  

	На 31 декабря 2018 г. (Инвестиционные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	Переклассификация в связи с переходом на МСФО9	Переоценка в связи с переходом на МСФО9	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибыли и убытке	Приобретение/(Выбытие)	На 31 декабря 2019 г.
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	995 571	995 571	63 685	338 607	(19 980)	1 377 883

### Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, отнесенной к уровню 3 иерархии источников справедливой стоимости:

	Балансовая стоимость	Методики оценки
<b>31 марта 2020 г.</b>		
<b>Ценные бумаги, классифицируемые по усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – долевые инструменты:</b>		
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	40 298	Метод чистых активов
- Акции	1 395 756	Сравнительный, доходный
<b>31 декабря 2019 г.</b>		
<b>Ценные бумаги, классифицируемые по усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – долевые инструменты:</b>		
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	42 049	Метод чистых активов
- Акции	1 335 834	Сравнительный, доходный

Для оценки справедливой стоимости некотируемых акций и долей на 31 марта 2020 года и на 31 декабря 2019 года Банк использует метод чистых активов: справедливой стоимостью вложений в некотируемые акции или доли компаний является часть справедливой стоимости чистых активов этих компаний, соответствующая доле вложений Банка в акции или доли



указанных компаний. Эти данные не являются общедоступными рыночными данными и являются оценками, сформированными на основании суждений.

Для оценки справедливой стоимости некотируемых акций на 31 марта 2020 года и на 31 декабря 2019 года значительными ненаблюдаемыми исходными данными являлись ставка дисконтирования и выбор мультипликатора.

В качестве базового мультипликатора использовался мультипликатор «цена/активы под управлением». Среднее значение данного мультипликатора составило 0,107. При изменении значения данного мультипликатора на +/- 0,02 пунктов итоговая справедливая стоимость некотируемых акций была бы выше/ниже на 93 312 тыс. руб.

При расчетах использовалась ставка дисконтирования 12,67%. При изменении значения данной ставки на +/- 1 пункт итоговая справедливая стоимость некотируемых акций была бы выше/ниже на 17 932 тыс. руб.

## 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:

	31 марта 2020 г.	31 декабря 2019 г.
<b>Инвестиции в дочерние компании</b>	<b>Дочерние компании</b>	
Инвестиции в дочерние компании на начало отчетного периода, учтено в составе стр.8 ф.0409806	-	19 980
Операции по покупке дочерних компаний	-	-
Выход из состава участников дочернего общества	-	(19 980)
<b>Вложения в дочерние компании на конец отчетного периода, учтено в составе стр.8 ф.0409806</b>	-	-

	31 марта 2020 г.	31 декабря 2019 г.
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на начало отчетного периода, учтено в составе стр.4 ф.0409806	1 335 834	-
Изменение списка связанных сторон	(1 335 834)	1 335 834
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на конец отчетного периода, учтено в составе стр.4 ф.0409806</b>	-	1 335 834

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

	31 марта 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	<b>Основной управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Основной управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
<b>Чистая ссудная задолженность</b>				
Кредиты на начало отчетного периода, учтено в составе стр.5а ф.0409806 с учетом начисленных процентов	536	707 560	9 253	265 120
Кредиты, выданные в течение отчетного периода с учетом начисленных процентов к получению	828	310 224	3 353	623 924
Погашение кредитов в течение отчетного периода с учетом уплаченных процентов	(945)	(478 356)	(12 070)	(181 484)
Кредиты, не погашенные на конец отчетного периода с учетом начисленных процентов	419	539 428	536	707 560

Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость кредитов	-	74	-	(150)
За вычетом: оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (за 31 декабря 2018г.: за вычетом резерва на возможные потери)	(1)	(27 773)	(1)	(141 212)
<b>Кредиты, не погашенные на конец отчетного периода с учетом начисленных процентов учтено в составе стр.5 ф.0409806</b>	<b>418</b>	<b>511 729</b>	<b>535</b>	<b>566 198</b>
<b>Обеспечение возврата кредитов на 01 января</b>	<b>-</b>	<b>1 171 883</b>	<b>-</b>	<b>1 950 870</b>

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

#### *Пассивные операции со связанными сторонами*

	<i>31 марта 2020 г.</i>	<i>31 декабря 2019 г.</i>
	<i>Прочие связанные стороны</i>	
<b>Средства кредитных организаций</b>		
Средства кредитных организаций, учтено в составе стр. 16.1 ф. 0409806	7 195	2 392
Средства кредитных организаций, полученные в течение отчетного периода	8 731	49 056
Средства кредитных организаций, погашенные в течение отчетного периода	(8 826)	(44 253)
<b>Средства кредитных организаций на конец отчетного периода, учтено в составе стр. 16.1 ф. 0409806</b>	<b>7 100</b>	<b>7 195</b>

	<i>31 марта 2020г.</i>		<i>31 декабря 2019г.</i>		
	<i>Основной управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Дочерние компании</i>	<i>Основной управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
<b>Средства клиентов</b>					
Средства клиентов на начало отчетного периода, учтено в составе стр. 16.2 ф. 0409806 с учетом начисленных процентов	106 778	208 808	300 141	119 141	3
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода с учетом начисленных процентов к уплате	114 741	386 904	19 073	259 734	734 397
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода с учетом выплаченных процентов	(87 508)	(363 994)	(19 268)	(269 873)	(825 638)
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость привлеченных средств	(16)	-	(55)	(2)	-
Изменение списка связанных сторон	(1 653)	(5 008)	(299 891)	(2 224)	300 046
<b>Средства клиентов на конец отчетного периода, учтено в составе стр. 16.2 ф. 0409806 с учетом начисленных процентов</b>	<b>132 342</b>	<b>226 710</b>	<b>-</b>	<b>106 776</b>	<b>208 808</b>

	<i>31 марта 2020 г.</i>	<i>31 декабря 2019 г.</i>
	<i>Прочие связанные стороны</i>	
<b>Субординированные кредиты</b>		
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	7 148	28 750

Субординированные кредиты, погашенные в течение отчетного периода с учетом выплаченных процентов	(7 247)	(28 750)
Изменение списка связанных сторон	-	-
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость привлеченных средств	(21)	(39)
<b>Субординированные кредиты на конец отчетного периода, учтено в составе стр. 16 ф. 0409806 с учетом начисленных процентов</b>	<b>257 127</b>	<b>257 208</b>

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

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

	1 квартал 2020г.				1 квартал 2019г.		
	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого		Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам	13	13 708	<b>13 721</b>	-	158	11 467	<b>11 625</b>
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	(843)	(3 737)	<b>(4 580)</b>	(6 288)	(62)	-	<b>(6 350)</b>
Процентные расходы по субординированным займам (Создание)/восстановление резервов под обесценение кредитов	-	(7 148)	<b>(7 148)</b>	-	-	(7 089)	<b>(7 089)</b>
Комиссионные доходы	-	113 439	<b>113 439</b>	-	839	(13 907)	<b>(13 068)</b>
	-	53	<b>53</b>	1	-	16	<b>17</b>

Выплаты вознаграждения ключевому руководству Банка за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020г. составили 8 779 тыс. руб. (31 марта 2019г.: 12 988 тыс. руб.).

В прочих обязательствах отражены начисленные к выплате вознаграждения ключевому руководству Банка на 31 марта 2020г. в размере 6 011 тыс. руб. (31 декабря 2019г.: 41 796 тыс. руб.).

Ниже приведена информация об общем размере вознаграждений ключевому управленческому персоналу (членам исполнительных органов) за 3 месяца 2020г. и 3 месяца 2019г.:

	1 квартал 2020 г.	1 квартал 2019 г.
	Сумма вознаграждения	Сумма вознаграждения
<b>1. Краткосрочные вознаграждения работникам</b>	<b>8 779</b>	<b>10 557</b>
<b>1.1. Фиксированная часть</b>	<b>7 114</b>	<b>8 550</b>
Вознаграждения, связанные с исполнением трудовых обязанностей	7 114	8 530
Вознаграждения, не связанные с исполнением трудовых обязанностей (гарантии и компенсации)	-	20
<b>1.2. Нефиксированная (переменная) часть</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Стимулирующие выплаты	-	-
в т.ч. начисленные в рамках программы краткосрочной мотивации <sup>1</sup>	-	-
из них:	-	-
- в отношении которых применялась отсрочка	-	-
<b>1.4. Взносы во внебюджетные фонды</b>	<b>1 665</b>	<b>2 007</b>
<b>2. Вознаграждения по окончании трудовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
в т.ч. ограниченные фиксируемыми платежами	-	-

<sup>1</sup> 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. Прочие долгосрочные вознаграждения

#### 3.1. Нефиксированная (переменная) часть

Стимулирующие выплаты, включая взносы во внебюджетные фонды  
в т.ч. начисленные в рамках программы долгосрочной мотивации<sup>2</sup>

#### 4. Выходные пособия

Общая величина вознаграждений <sup>3</sup>

1 квартал 2020 г.	1 квартал 2019 г.
Сумма вознаграждения	Сумма вознаграждения
-	2 431
-	2 431
-	2 431
-	-
8 779	12 988

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 – акционеры Банка.

В.Р. Павлюк

Президент

Э.К. Шнитко

Вице-президент-главный бухгалтер

21 мая 2020 года

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> 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.