

1. Основная деятельность Банка

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» (далее по тексту «Банк») является коммерческим банком, зарегистрированным в форме публичного акционерного общества. Банк получил лицензию Центрального Банка Российской Федерации (далее по тексту «Банк России») на осуществление банковских операций 4 марта 1994 года. Генеральная лицензия была получена 23 октября 1997 года. Банк имеет соглашение с Банком России на право совершения операций с государственными ценными бумагами. На 31 декабря 2017 года Банк имел головной офис и филиалы в городах Иркутск, Омск, Санкт-Петербург, Москва, Екатеринбург и Челябинск.

Банк зарегистрирован по адресу: 690106, Россия, Владивосток, Партизанский проспект, 44.

По состоянию на 31 декабря 2017 года персонал Банка составил 1 838 человек (31 декабря 2016: 1 760).

Председатель Правления Банка г-н Дмитрий Яровой осуществляет контроль над деятельностью Банка на основании своего пакета акций. В соответствии с российским законодательством, г-н Дмитрий Яровой считается бенефициарным владельцем Банка, поскольку он контролирует более 87,35% уставного капитала Банка совместно с членами его семьи. Перечень основных акционеров Банка представлен в Прим. 22.

Банк не имеет головной компании/ компаний, которые составляют консолидированную финансовую отчетность.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

После кризиса 2014-2015 годов и рецессии 2016 года, спровоцированных санкциями, обвалом нефтяных цен и рубля, структурными проблемами, Российская экономика в 2017 году перешла к росту. Основными факторами, которые послужили восстановлению экономики, явились: стабилизация цен на нефть на уровне выше заложенного в бюджет РФ, адаптация экономики к санкциям, снижение инфляции, рост внутреннего спроса и инвестиций. Но этот рост нельзя назвать устойчивым из-за таких негативных явлений, как снижение доходов населения, высокий уровень бедности населения, неблагоприятные демографические тенденции, снижение производства в ряде отраслей, отсутствие инфраструктурных и институциональных преобразований. ВВП за 2017 год, по оценке Росстата, вырос на 1,5%. Рост промышленного производства составил 1%, сельского хозяйства - 2,4%, инвестиций - 4,2% (по предварительным данным), реальная заработная плата - 3,4%. В строительстве наоборот произошел спад на 1,4%. В результате структурных изменений, в т.ч. жесткой денежно-кредитной политики и сокращения госрасходов, инфляция за 2017 год снизилась до исторического минимума и составила 2,5% (декабрь 2017/декабрь 2016), годовой индекс потребительских цен составил 3,7%. Индекс потребительских настроений в декабре 2017 года улучшился и в годовом, и в месячном выражении: люди стали лучше оценивать свое благосостояние и показывать большую готовность к крупным покупкам, активнее брать потребительские кредиты. Источником восстановления экономики стал внутренний спрос. Так, расходы домашних хозяйств на конечное потребление выросли на 3,6%. Рост реальных зарплат россиян в этом году стал устойчивым, но не привел к восстановлению более важного показателя — реальных доходов, реальные доходы населения снизились за 2017 год на 1,7%. Доходы снижаются в течение последних 2 лет ввиду того, что на зарплаты приходится лишь 38% доходов российских домохозяйств, остальное — пенсии и пособия, доходы от предпринимательской деятельности, депозитов, дивидендов, сдачи в аренду.

Банковский сектор

В 2017 году банковский сектор продолжил функционировать в условиях структурного профицита ликвидности. Так, только по бюджетному каналу в течение года в банковский сектор поступило 1,7 трлн. руб., что связано с использованием Резервного фонда в качестве источника финансирования дефицита федерального бюджета.

Снижение инфляции, снижение ключевой ставки Банка России, расширение ресурсной базы банков продолжило оказывать понижающее давление на процентные ставки.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Банк России снизил ключевую ставку с 10,0% на начало года до 7,75% 18 декабря 2017 года, что привело к существенному снижению процентных ставок как по депозитам физических и юридических лиц, так и по активным операциям.

Усиление регулятивного давления, меры по оздоровлению банковского сектора, снижение процентных ставок, низкий спрос на кредиты юридических лиц, усиление конкуренции, рост расходов на развитие ИТ технологий и кибербезопасность – эти факторы способствовали сокращению количества российских банков и росту концентрации банковского сектора в банках с государственным участием.

В корпоративном сегменте кредитную активность банков по-прежнему сдерживали кредитные риски заемщиков. На динамику корпоративного кредитования также повлияли и меры, принятые Банком России по оздоровлению банковского сектора.

Основным фактором, поддерживающим восстановление розничного кредитования, оставалась ипотека. В других сегментах также наблюдался заметный рост, что, вместе с другими факторами, позволяет говорить о признаках постепенного перехода населения от сберегательной к потребительской модели поведения, но этот процесс происходит достаточно медленно.

В банковском секторе постепенно восстанавливается уровень прибыльности (без учета ряда крупных российских банков, взятых Банком России на санацию), что во многом обусловлено увеличением чистых процентных доходов по операциям с физическими лицами за счет увеличения объема кредитования.

Активы банковского сектора за 2017 год выросли на 6,4% и составили 81,2 трлн. рублей (за 2016 год снижение активов составило 3,5%). Количество действующих кредитных организаций за год сократилось с 623 до 561. Собственные средства банков выросли на 0,1% (за 2016 год – 4,2%) и составили на конец года 9,4 трлн. рублей. Размер кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, вырос на 0,2% (за 2016 год снижение составило – 9,5%) и составил 30,2 трлн. рублей. Рост просроченной задолженности по этим кредитам составил 2,7%, уровень просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям на 1 января 2018 года составил 6,4% по сравнению с 6,3% на начало года. Кредиты, предоставленные физическим лицам, выросли на 12,7% (за 2016 год – 1,1%). Снижение просроченной задолженности по этим кредитам за год составило 1%, уровень просроченной задолженности по кредитам физическим лицам на 1 января 2018 года составил 7,0% по сравнению с 7,9% на начало года. Средства, привлеченные банками от предприятий и организаций, с начала 2017 года выросли на 2,1% (за 2016 год снижение составило – 10,1%). Вклады населения выросли за год на 7,4% (за 2016 год рост составил 4,2%). По итогам года прибыль банковской системы снизилась на 15,1% и составила 789,7 млрд. рублей, за аналогичный период прошлого года прибыль составила 929,7 млрд. рублей. Оценка рентабельности капитала банковского сектора за 2017 год составила 9,0% (за 2016 год – 12,8%), оценка рентабельности активов составила 1,0% (за 2016 год – 1,2%).

3. Основы составления финансовой отчетности

Основы составления отчетности

Годовая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), в которых обобщаются стандарты и трактовки, утвержденные Международным Советом по Стандартам Финансовой Отчетности, а также разъяснения Постоянного Комитета по Интерпретациям (ПКИ), утвержденные Комитетом по Международным Стандартам. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства России и Российскими стандартами бухгалтерской отчетности, действующими на территории Российской Федерации (РСБО). Данная годовая финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных данных с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО.

Годовая финансовая отчетность была подготовлена с учетом принципа непрерывности деятельности Банка.

3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

Валюта измерения операций Банка и представления отчетности

Учетные записи Банка ведутся в российских рублях, и российские рубли были использованы в качестве валюты измерения операций Банка для целей составления данной годовой финансовой отчетности, так как Руководство Банка считает, что именно эта валюта наилучшим образом отражает экономическую сущность операций и условий деятельности Банка.

Фактические курсы валют, использованные для пересчета операций и остатков, изначально деноминированных в других валютах, приведены в Прим.5.

Дополнения к стандартам, новые стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые стандарты и разъяснения стали обязательными для Банка с 1 января 2017 года:

«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. При первоначальном применении поправок организации освобождаются от предоставления сравнительной информации за предыдущие периоды. Банк представил информацию о неденежных изменениях обязательств, относящихся к финансовой деятельности, в дополнительном раскрытии к отчету о движении денежных средств.

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 – для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки оказывают влияние на три стандарта. Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5. МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией.

3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Новые стандарты

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов Банка, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после отчетной даты). Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Банк приступил к реализации проекта по внедрению МСФО (IFRS) 9 и провел ряд существенных мероприятий по разработке и подготовке внедрения. На текущий момент оценка влияния первого применения стандарта на капитал Банка по состоянию на 1 января 2018 года еще не завершена.

Для перехода на требования МСФО (IFRS) 9 Банк разработал и реализует план, который фокусирует работу подразделений бухгалтерии, отчетности, управления рисками, бизнес-подразделений и автоматизации на основных изменениях в связи с применением МСФО (IFRS) 9.

Состояние разработок на момент подготовки годовой финансовой отчетности следующее:

- Определены требуемые изменения к процессам и системам для успешного выполнения перехода;
- Завершено определение бизнес-моделей по всем портфелям финансовых активов Банка на основании следующей информации:
 - О политике и целях, установленных для данного портфеля финансовых активов, а также действиях указанных политик на практике.
 - Оценки результативности портфеля и порядка информирования ключевого управленческого персонала Банка;
 - О рисках, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и о том, каким образом осуществляется управление этими рисками;
 - О вознаграждении менеджеров, управляющих бизнесом;
 - О частоте, объемах и сроках продаж финансовых активов 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.

Банк классифицировал финансовые активы на основе требований МСФО (IFRS) 9.

- Финансовые активы, которые классифицировались в соответствии с МСФО (IAS) 39 как предназначенные для торговли и оценивались по справедливой стоимости через прибыль или убыток, также будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, которые в соответствии с МСФО (IAS) 39 оценивались по амортизированной стоимости, будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Кредиты, выданные кредитным организациям и клиентам, которые классифицировались в соответствии с МСФО (IAS) 39 как кредиты и дебиторская задолженность и оценивались по амортизированной стоимости, в целом так же будут оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Ипотечные кредиты, предназначенные для рефинансирования, которые классифицировались в соответствии с МСФО (IAS) 39 как кредиты и дебиторская задолженность и оценивались по амортизированной стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

- Финансовые обязательства перед кредитными организациями и клиентами, которые классифицировались в соответствии с МСФО (IAS) 39 как депозиты и кредиторская задолженность и оценивались по амортизированной стоимости, в целом так же будут оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Финансовые гарантии будут оцениваться в соответствии с МСФО (IFRS) 9 после первоначального признания по наибольшей величине из: суммы оценочного резерва и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15. Данный подход аналогичен подходу МСФО (IAS) 39, за исключением того, что в рамках МСФО (IAS) 39 резерв под кредитные убытки рассчитывался в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37.

В настоящее время Банк дорабатывает модели для расчета ожидаемых кредитных убытков и новые положения банковских политик в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку величины кредитных убытков, взвешенную с учетом вероятности степени их возникновения на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента. Применение новой модели обесценения потребовало от Банка необходимости внесения существенных корректировок в банковские политики: учетную, кредитную, управления рисками. Для позиций, подверженных кредитному риску, Банк настраивает «шкалы» кредитного риска, уточняет определения критериев «значительного увеличения кредитного риска». Критерии для определения значительного повышения кредитного риска изменяются в зависимости от портфеля и включают требования по сроку просроченной задолженности. Данная методология согласовывается с внутренним процессом управления кредитным риском Банка.

Банк пересмотрел определения дефолта для различных финансовых активов и дорабатывает модели вероятности дефолта (PD), величины убытка в случае дефолта (LGD), суммы под риском в случае дефолта (EAD) для различных финансовых активов и финансовых гарантий. Данные показатели Банк определяет на основе внутренних статистических моделей и других исторических данных. Эти показатели будут откорректированы, чтобы отразить прогнозную информацию. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк включит прогнозную информацию как в оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Данная оценка будет основываться как на внешней информации, в том числе прогнозах от Банка России и Министерства экономического развития, так и на экспертных оценках.

По итогам предварительного анализа финансовых активов и финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2017 года и на основании фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Банка ожидает, что принятие нового стандарта с 1 января 2018 года может оказать значительное влияние на его финансовую отчетность. Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 сформируется из двух составляющих: изменения подходов к оценке обесценения (переход от модели понесенных убытков к модели ожидаемых кредитных убытков) и реклассификации финансовых активов с последующей переоценкой их стоимости в связи с изменением требований классификации и оценки финансовых инструментов.

Поскольку значительных изменений в классификации финансовых обязательств не требуется, влияние изменений для данной категории финансовых инструментов ожидается минимальным.

Банк планирует финализировать расчет эффекта от первоначального применения МСФО (IFRS) 9 и включить необходимые раскрытия в промежуточную финансовую отчетность за первое полугодие 2018 года.

Новый стандарт также вводит требования к раскрытию дополнительной информации и изменения в представлении показателей. Ожидается, что это изменит характер и объем информации, раскрываемой Банком в отношении финансовых инструментов, особенно в год принятия нового стандарта.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене операции. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с цены по договору, как правило, распределяются на отдельные элементы.

3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с получением и заключением договоров с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться в течение срока поступления экономических выгод от договора. В настоящее время Банк проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажет поправка на его финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты в иностранной валюте. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным. В настоящее время Банк проводит оценку того, как разъяснение повлияет на его финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажут данные поправки на его финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевых инструментов, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевых инструментов, предоставленных в результате модификации, на дату модификации; (b) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (d) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажет поправка на его финансовую отчетность.

3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажут данные поправки на его финансовую отчетность.

Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки разъясняют подходы к определению пенсионных расходов в случае изменения пенсионного плана с установленными выплатами. В случае корректировки плана, а именно его изменения, сокращения и урегулирования - МСФО (IAS) 19) требует переоценить чистое обязательство или актив, связанные с данным планом с установленными выплатами. Поправки требуют использования обновленных допущений с момента данного изменения для определения стоимости услуг текущего периода и чистых процентов для оставшегося отчетного периода после изменения плана. До данных поправок МСФО (IAS) 19 не уточнял порядок определения данных расходов для периода после изменения плана. Данные поправки не окажут влияние на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия предоплаты с отрицательной компенсацией» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Поправки позволяют оценивать по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть предоплачены по стоимости ниже амортизированной, например, по справедливой стоимости или по стоимости, которая включает обоснованные компенсационные платежи заемщику, равные приведенной стоимости эффекта от роста рыночной процентной ставки на оставшийся срок до погашения инструмента. В дополнение, текст, добавленный в раздел стандарта с основаниями для представления вывода подтверждает существующее руководство МСФО (IFRS) 9, устанавливающее, что модификации или замены определенных финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, будут приводить к доходу или расходу, отражаемому через счета прибылей и убытков. Таким образом, в большинстве случаев, компании, выпускающие отчетность, не имеют возможности пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок погашения кредита, чтобы избежать влияния на доходы или расходы, возникающего из-за модификации кредита. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные компании и совместные предприятия» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Разъяснения уточняют, что компании, выпускающие отчетность, должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным кредитам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, которые формируют часть чистых инвестиций в объект инвестиций, учитываемый по методу долевого участия, до того, как они могут сократить балансовую стоимость инвестиции на долю убытка объекта инвестиций, который превышает величину вложений инвестора в простые акции. Данные поправки не окажут влияние на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Данные изменения оказывают влияние на четыре стандарта. Уточнения к стандарту МСФО (IFRS) 3 указывают, что компания-приобретатель должна переоценить свою прежнюю долю владения в совместной операции в момент, когда она получает контроль над приобретаемой компанией. В тоже время, МСФО 11 теперь очевидно указывает на то, что компания-инвестор не должна переоценивать свою прежнюю долю владения, когда она получает совместный контроль над совместной операцией, по аналогии с текущими требованиями, когда ассоциированная компания становится совместным предприятием или наоборот. Скорректированный МСФО 12 говорит, что компания должна признать все налоговые последствия с дивидендов в случаях, когда имели место операции или события, которые привели к появлению соответствующей распределяемой прибыли, в отчете о прибылях и убытках или отчете о прочем совокупном доходе. Данные требования теперь применимы во всех случаях, когда доходы по финансовым инструментам, классифицированным в капитал компании, являются распределением прибыли и неприменимы лишь в тех случаях, когда налоговые последствия являются следствием различных налоговых ставок для распределенной и нераспределенной прибыли. Поправки к МСФО 23 напрямую указывают на то, что заемные средства, привлеченные специально с целью финансирования вложений в определенный актив, должны быть исключены из общего объема процентных расходов, которые соответствуют требованиям для капитализации, до тех пор, пока инвестиционный актив не начнет приносить экономические выгоды. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

4. Основные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО Руководству Банка необходимо произвести оценки, расчеты и сделать допущения, которые влияют на учетную политику Банка и отчетные данные по активам, обязательствам, доходам и расходам. Оценки и допущения основаны на предыдущем опыте, а также на ряде других факторов, являющихся существенными в данных обстоятельствах, результаты которых являются основой для суждений об оценках активов и обязательств, не являющихся очевидными из других источников. Хотя суждения основаны на знаниях Руководства о мероприятиях и деятельности Банка, конечные результаты могут отличаться от данных оценок. Ниже приводятся ключевые суждения и оценки Руководства, сделанные в процессе применения учетной политики Банка и оказывающие значительное влияние на данные годовой финансовой отчетности:

Убыток от обесценения выданных кредитов

Кредитный портфель Банка пересматривается ежеквартально в целях определения признаков обесценения. Такими признаками являются задержки платежей по основному долгу и процентам, либо негативная финансовая информация о заемщике. Убыток от обесценения рассчитывается на основе оценок Руководства о будущих денежных потоках по кредиту. Данные оценки основываются на опыте сотрудничества с заемщиком, секторе экономики, в котором заемщик осуществляет свою деятельность, и географическом расположении заемщика.

4. Основные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Для расчета убытка от обесценения на портфельной основе используются аналитические данные, такие как статистика Банка России, включая статистику задолженности по секторам экономики и регионам.

Размер убытков от обесценения составляет разницу между балансовой стоимостью кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков (не включая будущие потери по кредитам), дисконтированную с использованием эффективной процентной ставки. Общая сумма убытка, полученная в течение года, списывается на счет прибыли, полученной за год.

Справедливая стоимость

Для определения стоимости активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, Банк использует рыночные цены там, где это возможно. Если такая возможность отсутствует, Банк использует специальные методы оценки, либо оценки экспертов.

Консолидация

Банк оказывает существенное влияние на несколько предприятий, аффилированных через ключевые фигуры менеджмента (Прим.33). Руководство рассмотрело требования МСФО к консолидации, основным условием для которой является наличие контроля над организацией. Контроль имеет место, если инвестор обладает полномочиями над объектом инвестиций, подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Руководство пришло к выводу, что взаимоотношения банка с этими компаниями не удовлетворяют этим критериям, и необходимость готовить консолидированную финансовую отчетность отсутствует. Данное решение пересматривается ежегодно.

5. Основные принципы учетной политики

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Для оценки справедливой стоимости используется цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже актива или при передаче обязательства за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

5. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок, Банком используются методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Прим 32.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

5. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты – первоначальное признание

Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Финансовые инструменты – прекращение признания

Банк прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Средства, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключены из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы в Банке России

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Ценные бумаги

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой ценные бумаги, приобретенные для получения прибыли от краткосрочных колебаний их цены или дилерской маржи, либо входящие в состав портфеля ценных бумаг, управляемого на совокупной основе, и последние сделки с которыми свидетельствуют о стремлении к получению прибыли в краткосрочный период.

5. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Эти ценные бумаги определяются при первоначальном признании по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на отчетную дату. Прибыль или убыток от переоценки отражается в составе прибыли или убытков от торговой деятельности в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за период, в котором произошли изменения. Процентный доход, полученный от продажи ценных бумаг, включается в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в качестве дохода от операций с ценными бумагами.

Покупка и продажа данного вида ценных бумаг, которые требуют доставки в сроки, установленные регулированием или рыночной конвенцией (покупка и продажа обычным способом), признаются на дату сделки, когда имущество перешло покупателю.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

К ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, относятся ценные бумаги, которые Руководство собираются удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы согласно политике в области ликвидности или изменениям условий на финансовом рынке. Руководство первоначально определяет категорию этих ценных бумаг в момент их покупки и регулярно пересматривает эту оценку. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально признаются по себестоимости (которая включает транзакционные расходы). Ценные бумаги затем оцениваются по рыночной стоимости вместе с прибылью или убытками, которые отражаются в отчете об изменениях в составе собственных средств, за вычетом убытков от обесценения.

Когда снижение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, было отражено в составе собственного капитала и имеются признаки обесценения, совокупные убытки, отраженные в составе собственного капитала, исключаются из собственного капитала и отражаются в составе прибыли или убытков. Убытки от обесценения, в этом случае, признанные в качестве инструментов совокупного капитала, не реверсируются через прибыль или убыток.

В исключительных случаях, когда отсутствуют данные о рыночной стоимости, эти ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, предложенной Руководством. Покупка и продажа ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи обычным способом, признается на дату торгов, когда имущество переходит покупателю. Покупка и продажа другими способами отражается в качестве форвардных операций до проведения расчетов.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Данная категория включает ценные бумаги с фиксированным сроком погашения и с фиксированными или определяемыми платежами, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. После первоначального признания оценка ценных бумаг данной категории производится по амортизированной стоимости на дату составления отчетности. Банк также на каждую отчетную дату оценивает наличие объективных признаков обесценения с целью определения размера убытка от обесценения.

Средства в других банках

Средства в других банках отражаются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

5. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Ссуды клиентам

Ссуды клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Ссуды клиентам учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

В случаях, когда ссуды выдаются по ставкам ниже рыночных, такие ссуды подлежат дисконтированию до справедливой стоимости на основе рыночных процентных ставок. Финансовый результат от данной операции отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как убыток от первоначального признания финансовых инструментов. Все последующие изменения в сторону увеличения проходят в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как процентный доход. Такие сделки в основном заключаются с заинтересованными сторонами, но также могут проводиться в маркетинговых и прочих целях.

Продажа ипотечных кредитов

Банк периодически продает третьим сторонам ипотечные ссуды, выданные своим клиентам. Такая продажа сопровождается предоставлением гарантий в отношении кредитного риска, связанного с ипотечными кредитами, на ограниченный период времени. Прибыль или убыток от продажи определяется как разница между справедливой стоимостью средств, полученных от реализации данных кредитов, за вычетом амортизированной стоимости ипотечного портфеля и справедливой стоимости гарантии по проданным ипотечным кредитам. Номинальные суммы по гарантиям раскрываются в составе обязательств кредитного характера. Справедливая стоимость гарантии оценивается в соответствии с учетной политикой.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

5. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом, значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей в приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обесцененного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль или убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли или убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании задолженности по просроченным кредитам. Принятые нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и, в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении использования этих активов, классифицируются в основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, инвестиционную собственность или запасы в составе прочих активов. Впоследствии такие финансовые и нефинансовые активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы отражаются в отчете о финансовом положении как «активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Реклассификация активов требует соблюдения всех нижеуказанных критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) Руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из величин: текущей стоимости и справедливой стоимости за минусом расходов на продажу.

В случае первоначального или последующего снижения стоимости активов, предназначенных для продажи, убыток от обесценения включается в стоимость за минусом расходов на продажу.

5. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Доход от увеличения стоимости активов также включается в стоимость за минусом расходов на продажу в сумме, не превышающей сумму накопленных убытков, отнесенных на справедливую стоимость ранее.

Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность – это находящаяся в собственности и не занимаемая Банком недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке. В дальнейшем Банк оценивает инвестиционную собственность в соответствии с моделью учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Земля и объекты незавершенного строительства не подлежат амортизации. Амортизация по зданиям рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением годовых норм амортизации 2%.

При наличии признаков обесценения инвестиционной собственности Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из величин: стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной собственности до возмещаемой суммы отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии оценки, использованные для определения возмещаемой стоимости актива, изменились.

Полученный за год арендный доход отражается в составе прочих операционных доходов. Доходы или расходы от выбытия инвестиционной собственности определяются как разница между выручкой и остаточной стоимостью.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно определена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере их возникновения.

Основные средства

Оборудование и прочие основные средства учитываются по стоимости за вычетом накопленного износа и, при необходимости, резерва под снижение стоимости. Стоимость основных средств включает в себя налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении. Если балансовая стоимость актива превышает его расчетную возмещаемую сумму, балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой суммы с отнесением разницы на счет прибыли и убытков. Расчетная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из величин: чистой цены продажи актива и ценности его использования.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете финансового результата. Затраты на ремонт и эксплуатационные затраты списываются на расходы в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в момент их возникновения.

Износ основных средств

Амортизация рассчитывается на основе линейного метода начисления, исходя из следующих сроков полезного использования основных средств:

Здания, сооружения	50 лет
Транспортные средства и оборудование	3-5 лет

5. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Операционная аренда основных средств

В случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора на условиях операционной аренды, общая сумма арендных платежей учитывается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе равными долями в течение периода действия договора аренды.

Средства других банков

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Эти производные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Счета клиентов

Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Собственные векселя Банка

Вексель - это инструмент, выпускаемый Банком для своих клиентов, содержащий фиксированную дату платежа или подлежащий гашению по требованию. Такие финансовые обязательства учитываются по справедливой стоимости с последующей переоценкой по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки. В случае выпуска данных финансовых инструментов под процентные ставки ниже коммерческих, они дисконтируются до справедливой стоимости по рыночным процентным ставкам. Финансовый результат такой дооценки показывается отдельной строкой в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как доход от первоначального признания финансовых инструментов. Любое последующее снижение проходит через счета расходов как процентный расход.

Субординированная задолженность

Субординированные ссуды отражаются по амортизированной стоимости. В соответствии с условиями получения субординированных кредитов в случае ликвидации Банка погашение таких кредитов происходит после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Банка. Субординированные ссуды включаются в расчет величины капитала в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе своей обычной деятельности Банк принимает на себя различные безотзывные обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости, а затем переоцениваются по наибольшей из двух величин: суммы, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и первоначально признанной в учете суммы, за вычетом, при необходимости, накопленной амортизации, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 18 «Выручка».

Обязательства по предоставлению кредитов с процентными ставками ниже рыночных первоначально отражаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшему из значений (i) неамортизированного остатка соответствующих комиссий, полученных и отложенных к признанию и (ii) суммы, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». Банк создает соответствующие резервы под обязательства кредитного характера, если существует вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

5. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включая валютно-обменные форвардные контракты и валютные свопы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Банк не применяет учет хеджирования.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности расходы по налогообложению отражены в соответствии с требованиями действующего российского законодательства. Расходы по налогообложению в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год включают текущие налоговые платежи и изменения в отложенном налогообложении. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставки налога на прибыль, действующей на дату составления отчета о финансовом положении. Расходы по всем налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы по отложенному налогообложению учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены на основе ставок налогообложения, установленных в данном периоде или фактически установленных на отчетную дату.

Резервы под обязательства и отчисления

Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (юридическое или обусловленное сложившейся практикой (конклюдентное) обязательство), возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования обязательства, Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно определить величину обязательства.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в капитале как уменьшение величины акционерного капитала (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в качестве отдельной дебетовой статьи в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с российским законодательством базой для распределения является чистая прибыль текущего года по данным РСБО.

5. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Порядок отражения доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по методу начисления. Процентные доходы включают купон по ценным бумагам с фиксированной доходностью, а также начисленный дисконт по федеральным краткосрочным облигациям с нулевой ставкой. Комиссии и прочие доходы включаются в состав статей отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере завершения соответствующих операций. Расходы, кроме расходов по процентам, учитываются по мере получения товаров или предоставления соответствующих работ и услуг.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Определенные виды комиссионных и вознаграждений могут замещать взимание Банком процентных доходов по более высокой процентной ставке по соответствующим кредитам. В случаях, когда есть возможность идентифицировать такие комиссии и прочие вознаграждения, являющиеся, по сути, дополнительными процентами, они распределяются на равные доли в течение срока действия соответствующего кредита и отражаются в составе процентного дохода. При невозможности вычленения этих сумм они отражаются в составе обычного комиссионного дохода.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу на день операции. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении.

Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2017 года официальный обменный курс Банка России составлял: 57,6002 рубля за 1 американский доллар (31 декабря 2016: 60,6569 рубля) и 68,8668 рубля за 1 евро (31 декабря 2016: 63,8111 рубля).

Активы, находящиеся на хранении

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет

В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и обязательства взаимно зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо юридических или конструктивных обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат сверх взносов во внебюджетные фонды.

Представление статей Отчета о финансовом положении в порядке ликвидности

У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в Отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

6. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Наличные денежные средства	2 042 191	2 077 624
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 039 997	1 209 295
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	393 795	344 476
- других стран	892 454	1 107 237
Итого корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в банках	1 286 249	1 451 713
Итого денежных средств и их эквивалентов	5 368 437	4 738 632

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка было 3 контрагента, средства которых превышали 10% общего баланса корреспондентских счетов и депозитов «овернайт». Сумма средств, размещенных у указанных контрагентов, составляла 975 126 или 75,81% от совокупной величины денежных средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» (31 декабря 2016: 2 контрагента, 951 251 или 65,63%).

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве корреспондентских счетов и депозитов «овернайт».

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Рейтинг от AA- до AA+	546 716	692 888
Рейтинг от A- до A+	145 415	301 531
Рейтинг от BBB- до BBB+	6 110	656
Рейтинг от BB- до BB+	352 636	418 368
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинга)	235 372	38 270
Итого корреспондентских счетов и депозитов «овернайт»	1 286 249	1 451 713

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's и Standard & Poor's, которые были конвертированы до ближайшего эквивалентного значения по шкале Fitch.

Ниже представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

	2017	2016
Неденежная операционная активность		
Активы, полученные Банком при урегулировании задолженности по просроченным займам (Прим.13)	82 423	52 495
Погашение займов неденежными активами	(82 423)	(52 495)

Географический анализ, анализ по видам валют и средним процентным ставкам денежных средств и их эквивалентов представлены в Прим.30.

См. Прим.32 в отношении оценки справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

7. Обязательные резервы в Банке России

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный депозит (в виде отчислений в фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает существенные ограничения на изъятие данного депозита.

Географический анализ и анализ по видам валют обязательных резервов в Банке России представлены в Прим.30.

См. Прим.32 в отношении оценки справедливой стоимости обязательных резервов в Банке России.

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Облигации Банка России	2 224 343	-
Облигации других банков	1 241 412	1 523 210
Корпоративные облигации	593 879	311 764
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	59 160	185 423
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 118 794	2 020 397

Облигации Банка России включают процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях.

Облигации других банков включают процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими банками.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенные зарубежными дочерними компаниями российских банков.

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в долларах США.

В следующей таблице представлены данные о торговых ценных бумагах по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона		Доходность к погашению	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации Банка России	17.01.2018	14.02.2018	7,6	7,6	7,9	8,0
Облигации других банков	21.04.2019	10.11.2023	7,5	10,0	3,9	9,5
ОФЗ	16.01.2019	16.01.2019	3,5	3,5	2,4	2,4
Корпоративные облигации	29.05.2018	05.09.2019	5,0	6,9	2,6	3,2

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

В следующей таблице представлены данные о торговых ценных бумагах по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона		Доходность к погашению	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации других банков	27.09.2017	13.02.2025	8,1	12,4	1,6	16,2
ОФЗ	04.04.2017	16.01.2019	3,3	3,5	3,0	4,8
Корпоративные облигации	12.04.2017	29.05.2017	5,6	6,9	1,9	3,2

Информация о кредитном качестве торговых ценных бумаг приведена в следующей таблице:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Рейтинг от AAA до A-	48 492	-
Рейтинг от BBB- до BBB+	2 582 929	546 832
Рейтинг от BB- до BB+	1 487 373	1 347 174
Прочие (в том числе организации, не имеющие рейтинга)	-	126 391
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 118 794	2 020 397

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's и Standard & Poor's, которые были конвертированы до ближайшего эквивалентного значения по шкале Fitch.

Географический анализ, анализ по видам валют и средним процентным ставкам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в Прим.30.

Информация об уровнях иерархии справедливой стоимости представлена в Прим.32.

9. Средства в других банках

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Краткосрочные депозиты в Банке России	4 002 192	7 003 708
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	1 355 726	-
Срочные депозиты	-	1 389
Средства с ограниченным правом использования	55 810	48 142
Итого средств в других банках	5 413 728	7 053 239

В состав прочих размещенных средств в кредитных организациях входят средства по биржевым сделкам РЕПО с ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр», процентная ставка от 3,5% до 3,65% (фиксированная).

Средства с ограниченным правом использования представлены неснижаемыми остатками в ООО РНКО «Платежный Центр», Bank of China и China Construction Bank (Heilongjiang branch).

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

9. Средства в других банках (продолжение)

На 31 декабря 2017 года депозиты до востребования были размещены в Банке России на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2016
Банк России	09.01.2018	6,8	2 500 423
Банк России	10.01.2018	7,7	500 925
Банк России	10.01.2018	7,7	500 422
Банк России	10.01.2018	7,7	500 422
Итого депозитов в Банке России			4 002 192

На 31 декабря 2016 года депозиты до востребования были размещены в Банке России на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2016
Банк России	09.01.2017	9,0	3 500 861
Банк России	11.01.2017	9,9	3 502 847
Итого депозитов в Банке России			7 003 708

Географический анализ и анализ по видам валют и средним процентным ставкам средств в других банках представлены в Прим.30.

См. Прим.32 в отношении оценки справедливой стоимости средств в других банках.

10. Ссуды клиентам

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Текущие ссуды	33 945 188	26 508 993
Просроченные ссуды:		
сумма просроченного платежа	1 175 773	1 262 682
сумма оставшейся части долга	785 702	1 131 537
Итого ссуд клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	35 906 663	28 903 212
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(2 516 867)	(2 972 445)
Итого ссуд клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	33 389 796	25 930 767

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

10. Ссуды клиентам (продолжение)

Движение резерва под обесценение кредитного портфеля за отчетный период представлено ниже:

	2017	2016
На 1 января	(2 972 445)	(2 637 560)
Чистое движение резерва под обесценение кредитного портфеля (Прим. 24)	455 578	(334 885)
На 31 декабря	(2 516 867)	(2 972 445)

Признаками индивидуального обесценения ссуд считаются:

- по ипотечным ссудам и ссудам юридическим лицам:
 - наличие просроченных ежемесячных платежей свыше 30 дней на отчетную дату;
 - наличие просроченных платежей свыше 90 дней за отчетный период, предшествующий отчетной дате.
- по потребительским ссудам: наличие просроченных ежемесячных платежей свыше 30 дней на отчетную дату.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

10. Ссуды клиентам (продолжение)

Банк произвел оценку кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2017 года и отразил влияние обесценения следующим образом:

	Балансовая стоимость ссуд	Сформиро- ванный резерв	Ссуды за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме ссуд, %
Индивидуально обесценившиеся ссуды				
Ссуды юридическим лицам, в т.ч.:				
- Непросроченные ссуды	5 735	307	5 428	5,4
- Просроченные ссуды	550 965	371 855	179 110	67,5
- Безнадежные к взысканию ссуды	417 534	417 534	-	100,0
Ипотечные ссуды, в т.ч.:				
- Непросроченные ссуды	19 309	2 402	16 907	12,4
- Просроченные ссуды	143 119	30 597	112 522	21,4
- Безнадежные к взысканию ссуды	6	6	-	100,0
Потребительские ссуды, в т.ч.:				
- Безнадежные к взысканию ссуды	817 515	817 515	-	100,0
Итого индивидуально обесценившихся ссуд	1 954 183	1 640 216	313 967	83,9
Ссуды, рассматриваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
Ссуды юридическим лицам, в т.ч.:				
- Непросроченные ссуды	20 632 284	539 876	20 092 408	2,6
- Ссуды, просроченные до 30 дней	43 867	846	43 021	1,9
Ипотечные ссуды, в т.ч.:				
- Непросроченные ссуды	5 983 451	33 507	5 949 944	0,6
- Ссуды, просроченные до 30 дней	6 493	37	6 456	0,6
Потребительские ссуды, в т.ч.:				
- Непросроченные ссуды	7 105 972	294 898	6 811 074	4,2
- Ссуды, просроченные до 30 дней	180 413	7 487	172 926	4,1
Итого ссуд, рассматриваемых на обесценение на коллективной основе	33 952 480	876 651	33 075 829	2,6
Итого ссуд клиентам	35 906 663	2 516 867	33 389 796	7,0

Величина резерва под индивидуально обесцененные ссуды основывается на оценке дисконтированных ожидаемых будущих денежных потоков, которые могут возникнуть в соответствии с условиями соответствующих кредитных договоров или групп договоров с похожими условиями.

При формировании резерва по ссудам, рассматриваемым на предмет обесценения на коллективной основе, Банком учитывались как исторические данные, так и анализ ожидаемых будущих потоков денежных средств. По состоянию на 31 декабря 2017 года эффективные ставки резервирования, применяемые Банком для таких групп ссуд по секторам экономики, составили 0,04% - 26,34% для ссуд, выданных юридическим лицам (31 декабря 2016: 0,49% - 21,98%) и 4,15% для потребительских ссуд (31 декабря 2016: 4,4%).

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

10. Ссуды клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года в кредитном портфеле находились текущие ссуды на сумму 793 838, которые бы считались просроченными или обесцененными согласно методологии по МСФО, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия (31 декабря 2016: 663 925).

Следующая таблица показывает суммы выданных ссуд и их обесценение на 31 декабря 2016 года:

	Балансовая стоимость ссуд	Сформиро- ванный резерв	Ссуды за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме ссуд, %
Индивидуально обесценившиеся ссуды				
Ссуды юридическим лицам, в т.ч.:				
- Непросроченные ссуды	91 218	26 506	64 712	29,1
- Просроченные ссуды	352 427	216 480	135 947	61,4
- Безнадежные к взысканию ссуды	891 535	891 535	-	100,0
Ипотечные ссуды, в т.ч.:				
- Непросроченные ссуды	15 845	1 858	13 987	11,7
- Просроченные ссуды	124 563	21 534	103 029	17,3
- Безнадежные к взысканию ссуды	10 289	10 289	-	100,0
Потребительские ссуды, в т.ч.:				
- Безнадежные к взысканию ссуды	899 468	899 468	-	100,0
Итого индивидуально обесценившихся ссуд	2 385 345	2 067 670	317 675	86,7
Ссуды, рассматриваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
Ссуды юридическим лицам, в т.ч.:				
- Непросроченные ссуды	16 733 830	623 182	16 110 648	3,7
- Ссуды, просроченные до 30 дней	33 122	1 668	31 454	5,0
Ипотечные ссуды, в т.ч.:				
- Непросроченные ссуды	3 791 591	18 200	3 773 391	0,5
- Ссуды, просроченные до 30 дней	12 373	59	12 314	0,5
Потребительские ссуды, в т.ч.:				
- Непросроченные ссуды	5 796 496	255 046	5 541 450	4,4
- Ссуды, просроченные до 30 дней	150 455	6 620	143 835	4,4
Итого ссуд, рассматриваемых на обесценение на коллективной основе	26 517 867	904 775	25 613 092	3,4
Итого ссуд клиентам	28 903 212	2 972 445	25 930 767	10,3

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

10. Ссуды клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ ссуд клиентам по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Ссуды выданные	Сформиро- ванный резерв	Ссуды за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме ссуд, %
Ссуды юридическим лицам				
Непросроченные	20 836 449	738 613	20 097 836	3,5
Просроченные на срок до 30 дней	52 572	1 475	51 097	2,8
Просроченные на срок 31-90 дней	52 565	8 676	43 889	16,5
Просроченные на срок 91-180 дней	1 751	878	873	50,1
Просроченные на срок более 180 дней	707 048	580 776	126 272	82,1
Итого ссуд юридическим лицам	21 650 385	1 330 418	20 319 967	6,1
Ипотечные ссуды				
Непросроченные	6 002 766	35 915	5 966 851	0,6
Просроченные на срок до 30 дней	6 493	36	6 457	0,6
Просроченные на срок 31-90 дней	48 105	6 364	41 741	13,2
Просроченные на срок 91-180 дней	10 330	2 811	7 519	27,2
Просроченные на срок более 180 дней	84 684	21 423	63 261	25,3
Итого ипотечных ссуд	6 152 378	66 549	6 085 829	1,1
Потребительские ссуды				
Непросроченные	7 105 972	294 898	6 811 074	4,2
Просроченные на срок до 30 дней	182 369	9 443	172 926	5,2
Просроченные на срок 31-90 дней	62 687	62 687	-	100,0
Просроченные на срок 91-180 дней	63 836	63 836	-	100,0
Просроченные на срок более 180 дней	689 036	689 036	-	100,0
Итого потребительских ссуд	8 103 900	1 119 900	6 984 000	13,8
Итого ссуд	35 906 663	2 516 867	33 389 796	7,0

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

10. Ссуды клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ ссуд клиентам по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Ссуды выданные	Сформиро- ванный резерв	Ссуды за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме ссуд, %
Ссуды юридическим лицам				
Непросроченные	16 905 048	729 688	16 175 360	4,3
Просроченные на срок до 30 дней	319 368	279 474	39 894	87,5
Просроченные на срок 31-90 дней	46 999	32 616	14 383	69,4
Просроченные на срок 91-180 дней	182 084	154 760	27 324	85,0
Просроченные на срок более 180 дней	648 633	562 833	85 800	86,8
Итого ссуд юридическим лицам	18 102 132	1 759 371	16 342 761	9,7
Ипотечные ссуды				
Непросроченные	3 807 447	20 069	3 787 378	0,5
Просроченные на срок до 30 дней	12 373	60	12 313	0,5
Просроченные на срок 31-90 дней	30 616	6 758	23 858	22,1
Просроченные на срок 91-180 дней	14 928	2 840	12 088	19,0
Просроченные на срок более 180 дней	89 297	22 213	67 084	24,9
Итого ипотечных ссуд	3 954 661	51 940	3 902 721	1,3
Потребительские ссуды				
Непросроченные	5 796 498	255 048	5 541 450	4,4
Просроченные на срок до 30 дней	150 455	6 620	143 835	4,4
Просроченные на срок 31-90 дней	73 101	73 101	-	100,0
Просроченные на срок 91-180 дней	66 538	66 538	-	100,0
Просроченные на срок более 180 дней	759 827	759 827	-	100,0
Итого потребительских ссуд	6 846 419	1 161 134	5 685 285	17,0
Итого ссуд	28 903 212	2 972 445	25 930 767	10,3

Обеспечение по выданным ссудам выглядит следующим образом:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Недвижимость	34 146 870	28 739 638
Транспортные средства	3 857 276	2 660 616
Товары в обороте	1 570 159	1 373 641
Прочее имущество	566 567	537 893
Основные средства и оборудование	495 657	481 062
Права по контрактам	-	135 000
Итого залоговых активов (оценочная стоимость)	40 636 529	33 927 850
Полученные гарантии и поручительства	117 832 571	100 379 551

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

10. Ссуды клиентам (продолжение)

Ипотечные ссуды обеспечены соответствующей недвижимостью. Потребительские ссуды выданы, в основном, под поручительство либо без обеспечения, за исключением автокредитов, обеспеченных залогом транспортных средств. Ссуды юридическим лицам обеспечены залогами различной степени ликвидности и гарантиями либо поручительствами.

По состоянию на 31 декабря 2017 года ссуды с признаками индивидуального обесценения совокупной стоимостью 798 253 имели обеспечение оценочной стоимостью 1 441 697 (31 декабря 2016: 960 869 и 1 625 677, соответственно). Залоговые активы по индивидуально обесценившимся и просроченным ссудам включают недвижимость, оборудование, транспортные средства, товары в обороте.

По состоянию на 31 декабря 2017 года индивидуально обесценившиеся ссуды совокупной стоимостью 1 155 929 не имели обеспечения (31 декабря 2016: 1 424 476).

В 2017 году Банк проводил обмен просроченной ссудной задолженности на заложенное и иное имущество клиентов по договорам отступного на общую сумму 82 423 (2016: 52 495). Полученное имущество включает жилые и нежилые помещения (производственную, складскую, коммерческую недвижимость), транспортные средства, земельные участки, которые Банк намерен продать в будущем. Это имущество было отнесено на баланс как внеоборотные активы, предназначенные для продажи (Прим.13). Получение этих активов не связано с движением денежных потоков и поэтому не включено в отчет о движении денежных средств.

У Банка не было клиентов со ссудами, составляющими более 5% от общего кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016: не было). По состоянию на 31 декабря 2017 года ссуды, предоставленные двум крупнейшим заемщикам, составили 1 001 422 (2,8%) и 941 276 (2,6%) (31 декабря 2016: соответственно 942 065 (3,3%) и 535 758 (1,9%)).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по секторам экономики:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	14 256 278	40	10 801 080	37
Оптовая и розничная торговля	8 973 833	25	6 764 201	23
Сфера услуг	2 780 644	8	2 411 527	8
Строительство	2 389 925	7	2 226 533	8
Транспорт, хранение и телекоммуникации	1 608 673	5	1 298 026	5
Производство	1 245 451	3	1 401 720	5
Инвестиционно-финансовая деятельность	1 214 407	3	867 193	3
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	1 196 441	3	944 220	3
Лесозаготовки	1 183 105	3	1 091 791	4
Рыболовство и рыбная промышленность	506 831	1	588 863	2
Прочее	286 061	1	278 948	1
Электро-, газо-, водоснабжение	265 014	1	229 110	1
Итого ссуд клиентам	35 906 663	100	28 903 212	100

Географический анализ кредитного портфеля, анализ по видам валют и процентным ставкам ссуд клиентам представлен в Прим.30. Банк предоставил ряд ссуд заинтересованным сторонам. Информация по ссудам заинтересованным сторонам раскрыта в Прим.33.

См. Прим.32 в отношении оценки справедливой стоимости ссуд клиентам.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

11. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	2 546 894	2 483 808
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	2 546 894	2 483 808

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях.

В следующей таблице представлены данные о ценных бумагах, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Срок погашения		Эффективная процентная ставка, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
ОФЗ	31.01.2018	06.02.2036	1,8	11,0

В следующей таблице представлены данные о ценных бумагах, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Срок погашения		Эффективная процентная ставка, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
ОФЗ	04.04.2017	06.02.2036	3,2	12,1

Информация о кредитном качестве ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлена в следующей таблице:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Рейтинг от BBB- до BBB+	2 546 894	2 483 808
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	2 546 894	2 483 808

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's и Standard & Poor's, которые были конвертированы до ближайшего эквивалентного значения по шкале Fitch.

Применяя поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, Банк в 2008 году реклассифицировал отдельные финансовые активы для продажи в состав инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, так как не имел планов их продавать или выкупать в ближайшем обозримом будущем. Указанные долговые инструменты были реклассифицированы при наступлении «редких обстоятельств». Комитет по управлению активами и пассивами Банка признал факт наступления «редких обстоятельств» в связи с кризисом на международных финансовых рынках. Снижение рыночных котировок, имевшее место в третьем квартале 2008 года, представляло собой редкое событие, так как они существенным образом превысили историческую волатильность за период наблюдения за финансовыми рынками. В связи с этим Банк реклассифицировал финансовые активы.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

11. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

В нижеприведенной таблице показан эффект от реклассификации ценных бумаг, предназначенных для торговли, в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на 31 декабря 2017 года:

Вид ценной бумаги	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Прибыль от переоценки, если бы не было реклассификации
ОФЗ	147 198	144 284	7 939

В нижеприведенной таблице показан эффект от реклассификации ценных бумаг, предназначенных для торговли, в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на 31 декабря 2016 года:

Вид ценной бумаги	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Прибыль от переоценки, если бы не было реклассификации
ОФЗ	146 978	136 345	3 125

В 2017 и 2016 гг. реклассификация финансовых активов не проводилась.

Географический анализ, анализ по видам валют и средним процентным ставкам инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлен в Прим.30.

См. Прим.32 в отношении оценки справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Корпоративные ценные бумаги	1 364	1 263
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 364	1 263

В категорию корпоративных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, входят обыкновенные акции Сообщества всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций (S.W.I.F.T.).

Географический анализ и анализ по видам валют и средним процентным ставкам финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в Прим.30.

Информация об уровнях иерархии справедливой стоимости представлена в Прим.32.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

13. Активы, предназначенные для продажи

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Активы, предназначенные для продажи	87 522	60 917
За вычетом резерва на обесценение	(14 993)	(7 332)
Итого активов, предназначенных для продажи	72 529	53 585

На 31 декабря 2017 года портфель активов, предназначенных для продажи, включает жилые и нежилые помещения (производственную, складскую, коммерческую недвижимость), транспортные средства, земельные участки, которые были получены Банком в собственность при урегулировании задолженности по просроченным ссудам. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и рассчитывает завершить продажу до декабря 2018 года.

В 2016 году был осуществлен перевод объекта недвижимого имущества стоимостью 313 988 из категории «Активы, предназначенные для продажи» в категорию «Инвестиционная собственность» в связи с изменением намерений Банка в отношении дальнейшего использования данного недвижимого имущества (Прим.15).

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

14. Прочие активы

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Прочие финансовые активы		
Остатки по валютным операциям и операциям с ценными бумагами	56 045	59 014
Обеспечительные взносы	36 512	22 943
Расчеты по конверсионным операциям	28 806	-
Средства, предоставленные коммерческим организациям для расчета пластиковыми картами	3 000	3 000
Прочие дебиторы	730	2 637
Прочее	31 905	15 467
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение	156 998	103 061
Резерв под обесценение	(30 831)	(13 587)
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под обесценение	126 167	89 474
Прочие нефинансовые активы		
Прочие авансы	127 670	98 732
Авансы, уплаченные по налогу на прибыль	-	60 034
Нематериальные активы	57 714	49 496
Предоплата по прочим налогам	8 538	11 334
Прочее	1 448	67 724
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение	195 370	287 320
Резерв под обесценение	(82 769)	(83 328)
Итого прочих нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение	112 601	203 992
Итого прочих финансовых и нефинансовых активов	238 768	293 466

По состоянию на 31 декабря 2017 года «прочее» в составе прочих финансовых активов включает в себя расчеты по субсидиям в размере 18 364 (31 декабря 2016: не было).

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

14. Прочие активы (продолжение)

Движение резерва под обесценение прочих активов за отчетный период представлено ниже:

	2017	2016
На 1 января		
резерв под обесценение финансовых активов	(13 587)	(22 796)
резерв под обесценение нефинансовых активов	(83 328)	(939)
Итого на 1 января	(96 915)	(23 735)
Начисление резерва в течение отчетного периода	(29 635)	(101 894)
Восстановление резерва в течение отчетного периода	1 715	10 721
Чистое влияние на прибыль от движения резерва под обесценение прочих активов (Прим.27)	(27 920)	(91 173)
Прочие активы, списанные в течение отчетного периода	11 235	17 993
На 31 декабря		
резерв под обесценение финансовых активов	(30 831)	(13 587)
резерв под обесценение нефинансовых активов	(82 769)	(83 328)
Итого резерва под обесценение прочих активов	(113 600)	(96 915)

Географический анализ и анализ по видам валют прочих активов представлены в Прим.30.

См. Прим.32 в отношении оценки справедливой стоимости финансовых активов.

15. Инвестиционная собственность

	2017	2016
Стоимость		
На 1 января	718 978	398 065
Приобретения	11 811	814
Перевод в категорию «основные средства» (Прим.16)	-	(46 000)
Перевод из категории «активы, предназначенные для продажи» (Прим.13)	-	313 988
Перевод из категории «основные средства» (Прим.16)	923	52 111
На 31 декабря	731 712	718 978
Накопленный износ и резерв под обесценение		
На 1 января	133 614	114 726
Убыток от обесценения (Прим.27)	113 776	13 665
Начислено за период (Прим.27)	23 404	7 223
Перевод в категорию «основные средства» (Прим.16)	-	(2 000)
На 31 декабря	270 794	133 614
Остаточная стоимость		
На 31 декабря	460 918	585 364

15. Инвестиционная собственность (продолжение)

В 2017 году был осуществлен перевод объекта недвижимого имущества остаточной стоимостью 923 из категории «Основные средства» в категорию «Инвестиционная собственность» в связи с тем, что объект на отчетную дату стал использоваться Банком для сдачи в аренду (2016: 52 111) (Прим.16.).

В 2016 году был осуществлен перевод объекта недвижимого имущества стоимостью 313 988 из категории «Активы, предназначенные для продажи» в категорию «Инвестиционная собственность» в связи с изменением намерений Банка в отношении дальнейшего использования данного недвижимого имущества (Прим.13).

В 2016 году был осуществлен перевод объекта недвижимого имущества остаточной стоимостью 44 000 из категории «Инвестиционная собственность» в категорию «Основные средства» в связи с тем, что значительная часть актива на отчетную дату стала использоваться Банком в основной деятельности (Прим.16.).

Арендный доход от инвестиционной собственности составил в 2017 году 12 591 (2016: 11 186) (Прим.26). Прямые операционные расходы по инвестиционной собственности, которая приносит арендный доход, составили в 2017 году 7 448 (2016: 9 601) и включили затраты, связанные с уплатой налога на имущество и амортизационные отчисления. По инвестиционной собственности, которая не приносила арендного дохода в 2017 году, Банк не понес прямых операционных расходов (2016: таких расходов не было).

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость инвестиционной собственности составила 478 621 (31 декабря 2016: 585 364). Для определения оценочной справедливой стоимости использовался метод сравнительного подхода. По некоторым активам анализ ценовой и другой информации по аналогичным объектам был проведен Банком. В качестве источников информации Банк использовал интернет-версии печатных изданий, содержащих объявления о продаже аналогичных объектов, интернет-сайты агентств недвижимости.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

16. Основные средства

	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства и оборудование	Итого
Стоимость				
На 1 января 2016	8 451	373 088	578 908	960 447
Приобретения	-	2 167	16 867	19 034
Выбытие	-	-	(54 956)	(54 956)
Перевод из категории инвестиционная собственность (Прим.15)		44 000	-	44 000
Перевод в категорию инвестиционная собственность (Прим.15)	-	(58 715)	-	(58 715)
На 31 декабря 2016	8 451	360 540	540 819	909 810
Приобретения	-	-	87 402	87 402
Выбытие	-	-	(11 099)	(11 099)
Перевод в категорию инвестиционная собственность (Прим.15)	-	(1 061)	-	(1 061)
На 31 декабря 2017	8 451	359 479	617 122	985 052
Накопленный износ и обесценение				
На 1 января 2016	-	60 283	427 491	487 774
Начислено за год (Прим.27)	-	13 611	61 812	75 423
Выбытие	-	-	(54 441)	(54 441)
Перевод в категорию инвестиционная собственность (Прим.15)		(6 604)	-	(6 604)
Обесценение (Прим.27)	-	44 067	-	44 067
На 31 декабря 2016	-	111 357	434 862	546 219
Начислено за год (Прим.27)	-	12 696	67 332	80 028
Выбытие	-	-	(11 012)	(11 012)
Перевод в категорию инвестиционная собственность (Прим.15)	-	(138)	-	(138)
На 31 декабря 2017	-	123 915	491 182	615 097
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2017	8 451	235 564	125 940	369 955
На 31 декабря 2016	8 451	249 183	105 957	363 591

В 2017 году был осуществлен перевод объекта недвижимого имущества остаточной стоимостью 1 061 из категории «Основные средства» в категорию «Инвестиционная собственность» в связи с тем, что объект на отчетную дату стал использоваться Банком для сдачи в аренду (Прим.15).

В 2016 году был осуществлен перевод объекта недвижимого имущества остаточной стоимостью 52 111 из категории «Основные средства» в категорию «Инвестиционная собственность» в связи с тем, что значительная часть актива на отчетную дату стала сдаваться в аренду (Прим.15).

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

16. Основные средства (продолжение)

В 2016 году был осуществлен перевод объекта недвижимого имущества остаточной стоимостью 44 000 из категории «Инвестиционная собственность» в категорию «Основные средства» в связи с тем, что значительная часть актива на отчетную дату стала использоваться в основной деятельности Банка (Прим.15).

Информация по аренде основных средств, полученных в аренду от заинтересованных сторон, представлена в Прим.33.

17. Средства других банков

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Срочные депозиты	1 809 623	2 509 254
Корреспондентские счета	786 809	86 325
Итого средств других банков	2 596 432	2 595 579

По состоянию на 31 декабря 2017 года срочные депозиты были размещены другими банками на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2017
АО «МСП БАНК»	28.06.2024	9,0	377 578
АО «МСП БАНК»	17.09.2021	8,5	205 469
АО «МСП БАНК»	10.11.2023	8,5	191 505
АО «МСП БАНК»	07.06.2023	8,5	147 460
АО «МСП БАНК»	04.08.2023	8,5	123 193
АО «МСП БАНК»	27.03.2023	8,5	118 338
АО «МСП БАНК»	10.11.2023	9,0	111 106
АО «МСП БАНК»	25.12.2023	9,0	101 500
АО «МСП БАНК»	20.12.2019	9,3	62 146
АО «МСП БАНК»	25.09.2020	9,3	98 589
Дальневосточное ГУ Банка России	31.08.2020	6,5	90 000
АО «МСП БАНК»	16.10.2023	8,5	51 210
АО «МСП БАНК»	28.04.2020	9,3	36 803
АО «МСП БАНК»	28.04.2020	8,8	25 026
АО «МСП БАНК»	25.12.2023	8,5	22 957
АО «МСП БАНК»	22.07.2019	8,3	21 997
АО «МСП БАНК»	20.12.2019	8,8	19 705
АО «МСП БАНК»	22.11.2019	8,8	4 866
Обязательства по уплате процентов перед Дальневосточное ГУ Банка России			175
Итого срочных депозитов других банков			1 809 623

Срочные депозиты АО «МСП БАНК» были размещены под обеспечение в виде залога прав требования. Общая сумма залога по всем договорам составляет 1 802 432 (2016: 3 131 403).

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

17. Средства других банков (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года срочные депозиты были размещены другими банками на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2016
АО «МСП БАНК»	10.11.2023	8,5	300 000
АО «МСП БАНК»	07.06.2023	8,5	238 662
АО «МСП БАНК»	17.09.2021	8,5	230 542
АО «МСП БАНК»	25.09.2020	9,3	225 600
АО «МСП БАНК»	04.08.2023	8,5	187 634
АО «МСП БАНК»	27.03.2023	8,5	177 539
АО «МСП БАНК»	10.11.2023	9,0	170 192
АО «МСП БАНК»	15.12.2023	9,0	120 000
АО «МСП БАНК»	20.12.2019	9,3	111 365
АО «МСП БАНК»	16.10.2023	8,5	99 867
АО «МСП БАНК»	25.11.2019	10,3	92 365
АО «МСП БАНК»	28.04.2020	8,8	87 034
АО «МСП БАНК»	25.12.2017	9,8	80 200
АО «МСП БАНК»	22.07.2019	8,3	72 386
АО «МСП БАНК»	28.09.2022	10,5	62 855
АО «МСП БАНК»	28.04.2020	9,3	51 640
АО «МСП БАНК»	31.01.2017	9,3	42 038
АО «МСП БАНК»	25.12.2023	8,5	41 000
АО «МСП БАНК»	26.06.2017	9,8	34 499
АО «МСП БАНК»	01.02.2017	9,3	31 431
АО «МСП БАНК»	20.12.2019	8,8	26 505
АО «МСП БАНК»	22.11.2019	8,8	7 169
АО «МСП БАНК»	31.01.2017	9,8	1 458
Обязательства по уплате процентов перед АО «МСП БАНК»			17 273
Итого срочных депозитов других банков			2 509 254

По состоянию на 31 декабря 2016 года все обязательства по уплате процентов были погашены.

Географический анализ, анализ по видам валют и средним процентным ставкам средств других банков представлены в Прим.30. Информация об операциях с заинтересованными сторонами представлена в Прим.33.

См. Прим.32 в отношении оценки справедливой стоимости средств других банков.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

18. Счета клиентов

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Государственные и общественные организации		
Текущие/ расчетные счета	34 440	16 843
Срочные депозиты	161 615	90 727
Итого счетов государственных и общественных организаций	196 055	107 570
Прочие юридические лица		
Текущие/ расчетные счета	9 294 088	7 546 018
Срочные депозиты	4 674 663	2 247 730
Итого счетов юридических лиц	13 968 751	9 793 748
Физические лица		
Счета до востребования	2 744 473	3 106 319
Срочные депозиты	26 083 555	22 937 934
Итого счетов физических лиц	28 828 028	26 044 253
Итого счетов клиентов	42 992 834	35 945 571

Депозиты и текущие счета крупнейших клиентов Банка составили 1 337 048 или 3,1% от общей суммы счетов клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016: 633 885 или 1,8% от общей суммы счетов клиентов).

Ниже представлена структура средств клиентов Банка по секторам экономики:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	28 828 028	67	26 044 253	72
Оптовая и розничная торговля	5 182 646	12	3 764 106	11
Строительство	1 752 311	4	1 189 880	3
Рыболовство	1 389 582	3	691 058	2
Транспорт, хранение и телекоммуникации	1 247 511	3	999 440	3
Общественная и индивидуальная деятельность	1 228 697	3	1 019 883	3
Финансовое посредничество	1 191 970	3	510 430	1
Недвижимость и аренда	638 858	1	516 942	1
Промышленность	463 653	1	341 540	1
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	417 151	1	420 379	1
Электро-, газо- и водоснабжение	307 746	1	336 243	1
Образование	113 851	-	1 490	-
Рестораны и гостиничный бизнес	96 224	-	4 887	-
Здравоохранение и социальная защита	24 973	-	4 154	-
Прочее	109 633	1	100 886	-
Итого счетов клиентов	42 992 834	100	35 945 571	100

Географический анализ, анализ по видам валют и процентным ставкам приведен в Прим.30. В течение года Банк размещал депозиты заинтересованных сторон, информация о данных сделках представлена в Прим.33.

См. Прим.32 в отношении оценки справедливой стоимости счетов клиентов.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

19. Собственные векселя

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Векселя	99 771	142 714
Итого собственных векселей	99 771	142 714

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк выпустил векселя со сроком гашения не ранее апреля 2018 г. по август 2023 г. (31 декабря 2016: со сроком гашения не ранее марта 2017 г. по август 2023 г.). Процентные ставки по выпущенным векселям составляли от 0% до 9 % годовых (31 декабря 2016: от 0% до 10,5% годовых).

Географический анализ, анализ по видам валют и процентным ставкам выпущенных долговых ценных бумаг приведен в Прим.30.

См. Прим.32 в отношении оценки справедливой стоимости собственных векселей.

20. Прочие обязательства

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Прочие финансовые обязательства		
Справедливая стоимость соглашений о финансовой гарантии	66 032	64 955
Прочие начисленные расходы	36 305	32 577
Справедливая стоимость гарантий по проданным ипотечным ссудам (Прим.31)	7 007	4 335
Расчеты с поставщиками	848	7 097
Прочее	127 097	19 106
Итого прочих финансовых обязательств	237 289	128 070
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам и мотивационным премиям	484 952	326 317
Прочие налоги к уплате	27 212	49 733
Налог на прибыль к уплате	13 902	9 936
Итого прочих нефинансовых обязательств	526 066	385 986
Итого прочих финансовых и нефинансовых обязательств	763 355	514 056

По состоянию на 31 декабря 2017 года «прочее» в составе прочих финансовых обязательств включает в себя расчеты по договору цессии на сумму 90 000 (31 декабря 2016: не было).

Географический анализ и анализ по видам валют прочих обязательств приведены в Прим.30.

См. Прим.32 в отношении оценки справедливой стоимости финансовых обязательств.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

21. Субординированная задолженность

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Субординированные ссуды от ООО «Приморской Социальной Компании»	205 000	355 000
Итого субординированной задолженности	205 000	355 000

По состоянию на 31 декабря 2017 года субординированная задолженность была представлена долгосрочными ссудами, полученными на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2017
ООО «Приморская Социальная Компания»	15.09.2021	11,0	205 000
Итого субординированной задолженности			205 000

По состоянию на 31 декабря 2016 года субординированная задолженность была представлена долгосрочными ссудами, полученными на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2016
ООО «Приморская Социальная Компания»	10.08.2021	9,5	150 000
ООО «Приморская Социальная Компания»	15.09.2021	11,0	205 000
Итого субординированной задолженности			355 000

В случае ликвидации Банка погашение субординированных ссуд будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Географический анализ, анализ по видам валют и процентным ставкам прочих заемных средств приведен в Прим.30. Информация о сделках с заинтересованными сторонами представлена в Прим.33.

См. Прим.32 в отношении оценки справедливой стоимости субординированной задолженности.

22. Уставный капитал

Уставный капитал был внесен акционерами Банка в российских рублях. Акционеры Банка имеют право на получение дивидендов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года уставный капитал Банка состоял из 16 933 334 разрешенных к выпуску, выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных акций фиксированной номинальной стоимостью 12 российских рублей (не тысяч) за акцию. Обыкновенные акции дают право голоса на ежегодном и внеочередном общем собрании, предоставляют право на получение дивидендов и процента в активах Банка, остающихся после вычитания всех обязательств при ликвидации. Все обыкновенные акции предоставляют равные права владельцам.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

22. Уставный капитал (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года уставный капитал Банка состоял из следующих компонентов:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Номиналь- ная стоимость	Итого уставного капитала	Номиналь- ная стоимость	Итого уставного капитала
Обыкновенные акции	203 200	203 200	203 200	203 200

Основными акционерами Банка являлись:

Акционер	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Кол-во акций	% вла- дения	Кол-во акций	% вла- дения
Д.Б. Яровой	5 903 973	34,87	5 903 973	34,87
А.Д. Яровой	5 501 640	32,49	5 501 640	32,49
ООО «Форпост-В»	3 384 973	19,99	3 384 973	19,99
«Европейский Банк Реконструкции и Развития» (ЕБРР)	2 116 667	12,50	2 116 667	12,50
Члены Правления	20	-	20	-
Прочие физические и юридические лица	26 061	0,15	26 061	0,15
Итого	16 933 334	100,00	16 933 334	100,00

В соответствии с российским законодательством, регламентирующим банковскую деятельность, основой для расчета распределяемой прибыли является финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с РСБО. Банк может распределять прибыль в качестве дивидендов или в резервный фонд. По состоянию на 31 декабря 2017 года средства, доступные для распределения, составляют 6 143 977 (31 декабря 2016: 4 814 977).

На ежегодном общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 5 июня 2017 года, акционеры Банка одобрили дивиденды за 2016 год в размере 213 191 (12,59 рублей (не тысяч) на акцию) (2016: дивиденды за 2015 год в размере 148 675 (8,78 рублей (не тысяч)) на акцию).

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

23. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы		
Ссуды и авансы юридическим лицам	2 665 384	2 585 654
Ссуды и авансы физическим лицам	2 122 569	1 910 206
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	161 690	210 247
Средства в других банках	542 756	574 791
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	226 704	200 727
Итого процентных доходов	5 719 103	5 481 625
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(1 931 735)	(2 016 468)
Срочные депозиты юридических лиц	(236 012)	(142 440)
Субординированные займы	(25 790)	(46 261)
Текущие/ расчетные счета	(11 553)	(13 514)
Срочные депозиты банков	(192 644)	(166 274)
Собственные векселя Банка	(7 993)	(13 233)
Прочие заемные средства	(681)	-
Итого процентных расходов	(2 406 408)	(2 398 190)
Чистый процентный доход	3 312 695	3 083 435

Информация об операциях с заинтересованными сторонами представлена в Прим.33.

24. Чистое движение резерва под обесценение кредитного портфеля

	2017	2016
Восстановление резерва в течение отчетного периода	4 206 248	3 464 407
Начисление резерва в течение отчетного периода	(4 084 673)	(4 281 462)
Чистое влияние на прибыль от движения резерва под обесценение кредитного портфеля	121 575	(817 055)
Безнадежные ссуды, списанные в течение отчетного периода	334 003	482 170
Чистое движение резерва в течение периода (Прим.10)	455 578	(334 885)

Информация об операциях с заинтересованными сторонами представлена в Прим.33.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

25. Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям

	2017	2016
Комиссия по кассовым операциям	790 497	773 363
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	289 975	222 912
Комиссия по операциям с иностранной валютой	248 288	304 939
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	228 950	204 825
Агентские вознаграждения за распространение страховых продуктов и прочее	203 238	91 602
Прочие	163 496	187 603
Итого доходов по комиссионным и вознаграждениям	1 924 444	1 785 244
Комиссия по расчетным и валютным операциям	(264 459)	(221 190)
Прочее	(40 766)	(33 803)
Итого расходов по комиссионным и вознаграждениям	(305 225)	(254 993)
Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям	1 619 219	1 530 251

Информация об операциях с заинтересованными сторонами представлена в Прим.33.

26. Прочие операционные доходы

	2017	2016
Доход от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	60 401	22 802
Штрафы, пени и неустойки по ссудам	31 806	28 989
Доход от дисконтирования долгосрочной отложенной части вознаграждений работникам	28 331	-
Доход от прочей аренды	23 441	22 226
Доход от аренды инвестиционной собственности (Прим.15)	12 591	11 186
Чистый доход от реализации активов, предназначенных для продажи	-	1 996
Прочие доходы	23 341	45 433
Итого прочих операционных доходов	179 911	132 632

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

27. Операционные расходы

	2017	2016
Оплата труда персонала	(1 537 480)	(1 374 684)
Взносы во внебюджетные фонды	(351 225)	(354 126)
Итого расходы на содержание персонала	(1 888 705)	(1 728 810)
Операционная аренда (Прим.31)	(402 150)	(386 436)
Расходы, относящиеся к зданиям и оборудованию	(150 274)	(136 690)
Резерв под обесценение активов	(146 372)	(147 113)
Взносы в Агентство по страхованию вкладов	(134 969)	(112 211)
Налоги за исключением налога на прибыль (Прим.28)	(125 928)	(125 996)
Телекоммуникационные расходы	(90 915)	(79 284)
Износ основных средств (Прим.16)	(80 028)	(75 423)
Материалы	(56 377)	(51 178)
Охрана	(52 259)	(50 635)
Реклама и маркетинг	(26 765)	(16 580)
Командировочные расходы	(22 191)	(16 741)
Износ инвестиционной собственности (Прим.15)	(23 404)	(7 223)
Профессиональные услуги	(9 950)	(8 834)
Убыток от обесценения активов для продажи	(9 383)	(47 989)
Благотворительность	(6 142)	(4 501)
Оплата услуг по договорам подряда	(5 748)	(10 267)
Убыток от операций по договорам цессии	(3 603)	(16 415)
Чистый убыток от реализации активов, предназначенных для продажи	(2 536)	-
Чистый убыток от реализации основных средств	(8)	(477)
Прочие расходы	(116 277)	(142 015)
Итого прочих операционных расходов	(3 353 984)	(3 164 818)

Движение резерва под обесценение активов представлено в таблице ниже:

	2017	2016
Восстановление резерва в течение периода	5 619	16 848
Начисление резерва в течение периода	(151 991)	(163 961)
Движение резерва под обесценение в течение периода	(146 372)	(147 113)
Движение резерва под обесценение в течение периода включает:		
Движение резерва по прочим активам (Прим.14)	(27 920)	(91 173)
Движение резерва по основным средствам (Прим.16)	-	(44 067)
Движение резерва по инвестиционной собственности (Прим.15)	(113 776)	(13 665)
Движение резерва по обязательствам кредитного характера (Прим.31)	(4 676)	1 792
Чистое движение резерва под обесценение активов	(146 372)	(147 113)

Информация об операциях с заинтересованными сторонами представлена в Прим.33.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

28. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	(466 859)	(394 734)
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и сторнированием временных разниц	(42 719)	76 592
Расходы по налогу на прибыль за год	(509 578)	(318 142)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2016: 20%).

Прибыль по финансовой отчетности может быть приведена к фактической налогооблагаемой базе следующим образом:

	2017	2016
Прибыль по МСФО до налогообложения	2 125 810	1 008 287
Корректировки для приведения в соответствие с МСФО	(122 291)	377 577
Прибыль по данным РСБО	2 003 519	1 385 864
Облагаемые налогом доходы, не включенные в прибыль по РСБО	150 875	228 148
Корректировки по статьям, не принимаемым для определения налогооблагаемой базы	179 903	359 658
Налогооблагаемая прибыль	2 334 297	1 973 670
Обязательства по налогообложению по ставке 20% (2016: 20%)	(466 859)	(394 734)

Различия между данными по МСФО и налоговой базой согласно Российскому налоговому законодательству приводят к возникновению определенных временных разниц между текущей стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

28. Налогообложение (продолжение)

Движение отложенного налогового актива/(обязательства) в 2017 году было следующим:

	31 декабря 2016	Движение в течение года	31 декабря 2017
	Отложенный налоговый актив/(обязательство)	(Уменьшение)/увеличение прибыли или убытка	Отложенный налоговый актив/(обязательство)
Ценные бумаги	(12 339)	7 425	(4 914)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	53 839	(32 352)	21 487
Активы, предназначенные для продажи	16 844	(16 586)	258
Инвестиционная недвижимость	8 632	7 712	16 344
Основные средства	(5 721)	579	(5 142)
Начисленные расходы	75 434	(537)	74 897
Прочие составляющие оборотного капитала	60 524	(8 960)	51 564
Общая сумма отложенного налогового актива	197 213	(42 719)	154 494

Движение отложенного налогового актива/(обязательства) в 2016 году было следующим:

	31 декабря 2015	Движение в течение года	31 декабря 2016
	Отложенный налоговый актив/(обязательство)	(Уменьшение)/увеличение прибыли или убытка	Отложенный налоговый актив/(обязательство)
Ценные бумаги	10 931	(23 270)	(12 339)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	10 606	43 233	53 839
Активы, предназначенные для продажи	(28 784)	45 628	16 844
Инвестиционная недвижимость	20 368	(11 736)	8 632
Основные средства	6 540	(12 261)	(5 721)
Начисленные расходы	45 984	29 450	75 434
Прочие составляющие оборотного капитала	54 976	5 548	60 524
Общая сумма отложенного налогового актива	120 621	76 592	197 213

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

28. Налогообложение (продолжение)

Прочие значительные налоги, уплачиваемые Банком и включенные в состав операционных расходов (Прим.27) составляют:

	2017	2016
НДС, не подлежащий возмещению	(79 650)	(74 815)
Налог на процентный доход по государственным ценным бумагам	(28 400)	(25 518)
Налог на имущество	(15 195)	(22 458)
Прочие налоги	(2 683)	(3 205)
Итого прочих налогов	(125 928)	(125 996)

Налог на имущество рассчитывается по ставке 2,2% (2016: 2,2%) на стоимость активов в соответствии с действующим налоговым законодательством. Большая часть доходов от услуг банковской деятельности не облагается налогом на добавленную стоимость и, соответственно, входящий НДС не подлежит возмещению и относится на расходы по мере возникновения.

29. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается как частное от деления суммы чистой прибыли за год на средневзвешенное количество акций, находившихся в обращении в течение года.

Информация о разведенной прибыли (убытке) на акцию в данной отчетности не отражается, т.к. Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости

	2017	2016
Прибыль за год	1 642 212	690 145
Средневзвешенное количество акций (Прим.22)	16 933 334	16 933 334
Базовая прибыль на акцию	0,10	0,04

30. Управление финансовыми рисками

Банк осуществляет управление следующими видами рисков: финансовым (включая кредитный риск, риск изменения процентных ставок, колебания обменных курсов и ликвидности), операционным, правовым и риском потери деловой репутации. Основная цель политики управления финансовыми рисками заключается в установлении лимитов по той или иной группе риска, затем с помощью системы внутреннего контроля подтверждении согласованности поставленных целей и политики и их выполнения, а также обеспечении контроля над исполнением лимитов и, в случае отклонений, – корректировке в соответствии с политикой Руководства. Управление операционным и правовым рисками заключается в обеспечении должного применения внутренней политики и процедур, нацеленных на уменьшение операционного, правового рисков, а также риска потери деловой репутации.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, а именно риску того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, не превышает балансовую стоимость финансовых активов в отчете о финансовом положении. Балансовая стоимость равняется также справедливой стоимости, если иное не указано в примечании, касающемся соответствующего актива. Возможный взаимозачет активов и обязательств не оказывает существенного влияния на снижение потенциального кредитного риска.

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков вследствие неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков внести процентные платежи и погасить основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Лимиты кредитного риска по банкам-контрагентам устанавливаются Межбанковским кредитным комитетом, лимиты кредитного риска по другим заемщикам утверждаются Кредитным комитетом банка. Риск по одному заемщику, включая банки и брокерские компании, может дополнительно ограничиваться лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов по казначейским операциям. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Для оценки кредитного риска используется система из пяти категорий качества ссуд, введенная Банком России.

Кредитная политика Банка включает:

- Процедуры по обзору и одобрению заявок на предоставление ссуды;
- Методологию оценки кредитоспособности заемщика;
- Методологию оценки предлагаемого поручительства;
- Требования по оформлению кредитной документации;
- Процедуры по текущему мониторингу ссуд и условных операций;
- Установление лимитов на вложения в отдельные виды заемщиков, отрасли, а так же ограничения в выдаче лимитов в зависимости от их целевого использования.

Основной целью кредитной политики является формирование и последующее наращивание качественного и высокодоходного кредитного портфеля (I и II категории качества) на основе минимизации и диверсификации кредитных рисков с учетом оценки эффективности различных сегментов рынка. Оптимальный структурный состав корпоративного кредитного портфеля пересматривается по мере необходимости и закрепляется в Кредитной политике Банка. Существенное внимание уделяется структурированию и диверсификации кредитного портфеля по отраслям деятельности заемщиков, клиентам и размерам инвестиций.

Для оценки и мониторинга кредитного риска в Банке создан Кредитный комитет. Заседания Кредитного комитета проходят еженедельно (Межбанковского кредитного комитета – ежемесячно), либо чаще, если возникает такая необходимость. В состав Кредитного комитета входят представители Руководства Банка, а также представители кредитного финансового и юридического департаментов. Целью создания комитета является контроль над исполнением требований кредитной политики, мониторинг качества кредитного портфеля, оценка уменьшения стоимости ссуд, одобрение выдачи крупных ссуд, одобрение крупных списаний, а также прочие функции, имеющие отношение к деятельности Банка по кредитованию. Комитет также утверждает текущие процентные ставки.

Банк структурирует уровни принимаемого кредитного риска через процедуры утверждения выдачи ссуд, использование лимитов на одного заемщика или группы заемщиков, а также через контрольные лимиты и процедуры мониторинга. Риск отслеживается согласно изменениям в капитале Банка и финансового состояния заемщика. Банк предупреждает концентрацию кредитного риска путем оценки наличия связи между потенциальными и уже существующими заемщиками совместно с юридическим департаментом на стадии одобрения ссуды. Если наличие связи подтверждается, то мониторинг проводится на групповой основе. По результатам мониторинга, в случае необходимости, производится корректировка установленных ранее параметров кредитного риска.

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по ценным бумагам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Банк формирует торговый портфель ценных бумаг исходя из принципов доходности и ликвидности. Лимиты вложений в ценные бумаги ограничиваются решениями коллегиальных органов. Контроль осуществляется Казначейством Банка на ежедневной основе.

С целью получения адекватной оценки рыночного риска производится ежедневная переоценка позиций по текущим справедливым ценам и рассчитывается волатильность риск-факторов. Результаты таких расчетов используются для количественной оценки рыночных рисков по торговым позициям по методологии оценки стоимости, подверженной риску (VaR). Методология VaR представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменения рыночных ставок и цен финансовых инструментов в течение определенного отрезка времени при определенном заданном уровне уверенности. Используемая Банком модель VaR исходит из уровня уверенности 95% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью в 1 день. Банк применяет линейную модель VaR. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев. Историческое тестирование модели проводится не реже, чем один раз в 6 месяцев.

Представленная ниже таблица показывает корпоративные облигации торгового портфеля чувствительные к рыночному риску:

Показатель	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Справедливая стоимость портфеля (Прим.8)	4 118 794	2 020 397
Ожидаемые возможные потери (*)	6 359	5 941
Ожидаемые возможные потери в % от справедливой стоимости портфеля	0,15	0,29

(*) Для расчета возможных потерь проводился расчет показателя VaR методом исторического моделирования (период исторического моделирования – 365 дней доверительный интервал – 95% период удержания – 1 день)

Чувствительность торговых ценных бумаг к изменению общего уровня процентных ставок оценивалась, но по причине относительно небольшого влияния данного фактора в целом на общий портфель не учитывалась.

Чувствительность ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте к изменению курсов иностранных валют, оценивалась, но по причине относительно небольшого влияния данного фактора в целом на общий портфель не учитывалась.

Страновой риск

Страновым риском считается риск возникновения у Банка убытков в результате влияния политических или экономических факторов страны осуществления операций или нахождения активов.

Банк не проводит операций в других странах, но ведет операции в валюте других стран и при этом стремится поддерживать риски, связанные с указанными операциями, на предельно низком уровне.

Банк работает в России преимущественно с российскими клиентами и в силу этого, как видно из таблицы ниже, особенно подвержен рискам России. Дополнительные сведения об экономической среде, в которой Банк осуществляет деятельность, представлены в Прим.2.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Всего
Активы				
Денежные средства и эквиваленты	4 475 983	782 515	109 939	5 368 437
Обязательные резервы в Банке России	531 669	-	-	531 669
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 524 915	593 879	-	4 118 794
Средства в других банках	5 413 006	-	722	5 413 728
Ссуды клиентам	33 376 900	12 896	-	33 389 796
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 546 894	-	-	2 546 894
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 364	-	1 364
Активы, предназначенные для продажи	72 529	-	-	72 529
Прочие активы	228 963	6 925	2 880	238 768
Актив по отложенному налогообложению	154 494	-	-	154 494
Инвестиционная собственность	460 918	-	-	460 918
Основные средства	369 955	-	-	369 955
Итого активов	51 156 226	1 397 579	113 541	52 667 346
Обязательства				
Средства других банков	1 902 092	-	694 340	2 596 432
Счета клиентов	42 992 834	-	-	42 992 834
Собственные векселя	99 771	-	-	99 771
Прочие обязательства	760 289	-	3 066	763 355
Субординированная задолженность	205 000	-	-	205 000
Итого обязательств	45 959 986	-	697 406	46 657 392
Чистая балансовая позиция	5 196 240	1 397 579	(583 865)	6 009 954
Обязательства кредитного характера без учета гарантий (Прим.31)	5 125 731	-	-	5 125 731

Географический анализ активов и обязательств Банка на 31 декабря 2016 года представлен ниже:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Всего
Чистая балансовая позиция	3 209 278	1 183 382	214 253	4 606 913
Обязательства кредитного характера без учета гарантий (Прим.31)	3 821 968	-	-	3 821 968

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением курсов иностранных валют.

Банк управляет валютным риском путем регулирования открытой валютной позиции (ОВП) и проводит в этом отношении достаточно консервативную политику. Максимальный размер суммарного ОВП по требованиям Банка России составляет не более 20% от капитала банка. Тем не менее, ОВП Банка, как правило, не превышает 2 - 3% за исключением случаев, когда позиция сформирована под клиентские операции и закрывается на следующий день.

Контроль за ОВП осуществляется Казначейством Банка на непрерывной постоянной основе, а контроль соответствия ОВП требованиям Банка России проводится по окончании каждого рабочего дня. Отчет об открытых валютных позициях Банка составляется и предоставляется в Банк России на еженедельной основе за каждый рабочий день. Отчет составляется подразделением, ведущим учет валютных операций банка, сотрудники которого непосредственно не осуществляют операций на финансовых рынках. Любые обнаруженные отклонения немедленно доводятся до сведения Руководства Банка и Службы внутреннего контроля. С учетом вышеизложенного риск отрицательного влияния изменения валютного курса на деятельность Банка оценивается как минимальный.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютная позиция Банка в рублях и прочих валютах по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена ниже:

	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и эквиваленты	3 728 617	1 172 192	286 996	180 632	5 368 437
Обязательные резервы в Банке России	531 669	-	-	-	531 669
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 465 754	653 040	-	-	4 118 794
Средства в других банках	4 026 517	1 386 331	791	89	5 413 728
Ссуды клиентам	33 362 475	27 321	-	-	33 389 796
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 643 212	903 682	-	-	2 546 894
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 364	-	1 364
Прочие финансовые активы (Прим.14.)	85 219	12 141	-	28 807	126 167
Итого денежных финансовых активов	46 843 463	4 154 707	289 151	209 528	51 496 849
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	2 505 301	71 861	6 302	12 968	2 596 432
Счета клиентов	38 544 500	4 103 637	302 751	41 946	42 992 834
Собственные векселя	99 771	-	-	-	99 771
Прочие финансовые обязательства (Прим.20)	228 110	8 536	-	643	237 289
Субординированная задолженность	205 000	-	-	-	205 000
Итого денежных финансовых обязательств	41 582 682	4 184 034	309 053	55 557	46 131 326
Чистая балансовая позиция	5 260 781	(29 327)	(19 902)	153 971	5 365 523
Обязательства кредитного характера без учета гарантий (Прим.31)	5 039 331	86 400	-	-	5 125 731

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

На 31 декабря 2016 года Банк имел следующую валютную позицию по рублям и другим валютам:

	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
Чистая балансовая позиция	3 471 788	(6 717)	3 848	120 235	3 589 154
Обязательства кредитного характера без учета гарантий (Прим.31)	3 727 338	94 630	-	-	3 821 968

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность прибыли Банка до налогообложения к колебанию курса Доллара США, в то время как все остальные показатели остаются неизменными.

	Увеличение / уменьшение курса доллара США	Влияние
2017	+ 28% / - 28%	15 724/ (15 724)
2016	+ 37% / - 37%	(2 485)/ 2 485

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность прибыли Банка до налогообложения к колебанию курса Евро, в то время как все остальные показатели остаются неизменными.

	Увеличение / уменьшение курса Евро	Влияние
2017	+ 28% / - 28%	(5 545)/ 5 545
2016	+ 38% / - 38%	1 462/ (1 462)

Анализ чувствительности по другим валютам не приводится, так как подверженность риску колебания курса других валют является незначительной.

Риск процентной ставки

Банк подвержен риску вследствие изменений рыночных процентных ставок, данные изменения могут негативно повлиять на финансовое положение Банка и его денежные потоки. В случае внезапных изменений рыночных процентных ставок маржа по процентам может, как увеличиваться, так и уменьшаться.

Банк сталкивается с процентным риском, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению ссуд и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками.

Фактически, Банк может изменять процентные ставки практически по всем приносящим процентный доход активам в ответ на колебания процентной ставки. Соглашения с фиксированной процентной ставкой, как правило, заключаются на срок не более трех месяцев.

Банк оставляет за собой право на пересмотр процентных ставок по большинству процентных обязательств в соответствии с изменением ставки рефинансирования Банка России. Руководство не считает, что Банк подвергается значительному риску в связи с открытием долгосрочных депозитов с фиксированной процентной ставкой. Исключение составляет субординированная задолженность (Прим.21).

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлены средние процентные ставки в разрезе валют по основным активам и обязательствам, приносящим процентный доход и по которым Банк уплачивает проценты. Данный анализ подготовлен по состоянию на 31 декабря 2017 года на основе средневзвешенных процентных ставок по различным финансовым инструментам в соответствии с договорами, действующими на конец отчетного периода. Плавающие процентные ставки представлены в скобках, в то время как фиксированные ставки представлены без скобок.

	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты
Активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	8,5%	5,0%	-	-
Средства в других банках	6,1%	-	-	-
	14,8%			
Ссуды клиентам	(NFEA+6%)	9,3%	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6,9%	3,9%	-	-
Обязательства				
Средства других банков	8,7%	-	-	-
Счета клиентов	7,7%	1,1%	0,6%	-
Собственные векселя Банка	7,0%	-	-	-
Субординированная задолженность	11,0%	-	-	-

Анализ по средневзвешенным процентным ставкам на 31 декабря 2016 года представлен ниже:

	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты
Активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	11,5%	2,9%	-	-
Средства в других банках	9,5%	-	-	1,6%
	15,9%			
Ссуды клиентам	(NFEA+6%)	10,3%	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9,5%	3,6%	-	-
Обязательства				
Средства других банков	8,9%	-	-	-
Счета клиентов	9,0%	1,2%	0,2%	-
Собственные векселя Банка	7,2%	-	-	-
Субординированная задолженность	10,4%	-	-	-

NFEA - Национальная ассоциация по курсам иностранных валют

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность прибыли Банка до налогообложения к изменениям процентной ставки, в то время как все остальные показатели остаются неизменными:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Российские рубли		
Параллельное увеличение на 300 базисных пунктов	1 139 594	1 004 847
Параллельное уменьшение на 300 базисных пунктов	(1 139 594)	(1 004 847)
Доллары США		
Параллельное увеличение на 50 базисных пунктов	6 782	3
Параллельное уменьшение на 50 базисных пунктов	(6 782)	(3)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить своевременное исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий при несовпадении сроков погашения по операциям с активами со сроками привлечения обязательств. Руководство осуществляет регулярный мониторинг риска ликвидности.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение активов и обязательств по срокам погашения/привлечения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Банком. Полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Несовпадающая позиция может повысить прибыльность, но может и увеличить риск возникновения убытков.

Сроки погашения активов и привлечения обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, процентного и валютного риска, которому подвергается Банк. Часть портфеля ценных бумаг Банка классифицировано в категорию «до востребования и менее одного месяца до гашения», так как данные ценные бумаги являются торговыми по своей природе, и Руководство уверено в том, что такая классификация верно отражает ликвидность ценных бумаг. Оставшиеся ценные бумаги в портфеле представляют собой инвестиционные ценные бумаги и имеют отдаленный срок погашения, либо не имеют определенного срока гашения.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Данные нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка со сроком погашения более одного года к сумме капитала и обязательств со сроком погашения более одного года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	Требования, установленные Банком России	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	143,5%	175,1%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	128,5%	218,0%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	43,2%	35,6%

Казначейство Банка ежедневно проводит мониторинг позиции ликвидности и представляет отчет по позиции Руководству. Ежедневно Банком осуществляются операции с финансовыми активами в целях выполнения нормативов ликвидности. Управление ликвидностью контролируется Комитетом по управлению активами и пассивами Банка.

Банк держит диверсифицированный портфель финансовых инструментов с целью обеспечения необходимых платежных обязательств, в том числе и условных. Активы Банка, удерживаемые для управления ликвидностью, включают в себя следующие:

- Денежные средства и их эквиваленты;
- Средства в других банках;
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки с учетом всех будущих выплат (включая будущие выплаты по процентам в течение всего периода существования соответствующего актива или обязательства). Обязательства включались во временные интервалы по принципу наиболее ранней даты, когда может возникнуть требование к Банку об их погашении. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

ПАО СББ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребо- вания и до 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	800 277	25 298	117 914	1 088 727	1 346 832	3 379 048
Счета клиентов	18 331 451	5 670 169	19 109 806	940 945	23 958	44 076 329
Собственные векселя						
Банка	-	597	97 582	7 170	1 875	107 224
Прочие финансовые обязательства	161 720	830	1 699	-	-	164 249
Субординированная задолженность	1 915	3 645	16 990	266 101	-	288 651
Всего обязательств	19 295 363	5 700 539	19 343 991	2 302 943	1 372 665	48 015 501
Условные обязательства кредитного характера (Прим.31)	12 936 267	-	-	-	-	12 936 267
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	14 902 323	-	-	-	-	14 902 323
Активы и обязательства Банка в соответствии с договорными сроками погашения на 31 декабря 2016 года представлены ниже:						
	До востребо- вания и до 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Всего обязательств	14 145 623	5 459 146	15 401 779	6 428 237	200 401	41 635 186
Условные обязательства кредитного характера (Прим.31)	8 971 923	-	-	-	-	8 971 923
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	13 813 531	-	-	-	-	13 813 531

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия. В соответствии с изменениями в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» выпущенные договоры финансовой гарантии включены по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью.

Для обеспечения своевременного исполнения обязательств Банк поддерживает необходимый объем ликвидных активов. Для этого Банк использует межбанковские ссуды, ломбардные ссуды Банка России, сделки РЕПО и высоколиквидный актив – портфель ценных бумаг.

Страхование

Руководство использует страхование в качестве инструмента регулирования рисков банковской деятельности. Тем не менее страхование как средство покрытия обязательств по рискам в России все еще находится на стадии развития и не получило широкого распространения. Таким образом, Руководство Банка не имеет возможности полноценно использовать данный инструмент для управления рисками.

Правовой риск

Правовой риск возникает вследствие внутренних и внешних факторов риска:

Внутренние факторы риска включают:

- Нарушение требований законодательства;
- Несоответствие документации внутренним нормативным актам Банка и несоответствие внутренних нормативных документов и операций Банка изменениям в законодательстве;
- Недостаточный анализ правового риска при запуске новых продуктов, операций и технологий.

Внешние факторы риска включают:

- Противоречивые толкования и недоработки некоторых аспектов законодательной системы;
- Невыполнение клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Управление правовым риском основано на следующих принципах:

- Для большинства операций используются типовые договоры, которые разрабатываются, утверждаются и используются соответствующими бизнес подразделениями Банка;
- Юридический департамент утверждает все значительные нетиповые договоры;
- При оценке залогового имущества особое внимание уделяется правовым рискам, связанным с залогом. Заемщик обязан предоставить полный пакет документов для подтверждения права собственности на имущество, передаваемое в залог.

31. Условные и непредвиденные обязательства

Судебные разбирательства

В процессе своей деятельности Банк получает претензии от клиентов и предъявляет иски. По мнению руководства Банка, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

31. Условные и непредвиденные обязательства (продолжение)

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, штрафы и пени, которые могут быть существенными. Финансовый год остается открытым для проверки налоговыми органами в течение трех лет после окончания налогового периода.

Будущие обязательства по операционной аренде

В течение отчетного периода Банк арендовал часть основных средств, а именно имущество и транспортные средства. Сведения об арендных платежах, подлежащих уплате третьим сторонам в будущем, представлены ниже. Сведения в отношении операций с заинтересованными сторонами Банка представлены в Прим.33.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Операционная аренда:		
К уплате в течение 1 года	348 197	357 389
К уплате в течение 2-5 лет	1 274 467	1 291 211
К уплате более 5 лет	175 702	177 275
Итого обязательств по операционной аренде	1 798 366	1 825 875

В течение 2017 года фактические расходы Банка по операционной аренде, признанные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, составили 402 150 (2016: 386 436) (Прим.27).

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Финансовые гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены денежными средствами либо из собственных средств клиента (плательщика), либо за счет предоставленного ему кредита в качестве покрытия по аккредитиву на момент открытия и на весь срок действия аккредитива для осуществления платежей по аккредитиву.

Обязательства по предоставлению средств включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

31. Условные и непредвиденные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера Банка в номинальных суммах следующие:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Неиспользованные кредитные линии	5 017 812	3 613 518
Аккредитивы	107 919	208 450
Предоставленные финансовые гарантии	4 160 433	3 233 239
Предоставленные гарантии по проданным ипотечным ссудам	3 134 917	1 916 716
Неиспользованные лимиты по гарантиям	515 186	-
Итого обязательств кредитного характера	12 936 267	8 971 923

Движение резерва по обязательствам кредитного характера представлено в следующей таблице:

	2017	2016
На 1 января	(4 335)	(6 127)
Начисление резерва в течение отчетного периода	(8 580)	(3 864)
Восстановление резерва в течение отчетного периода	3 904	5 656
Чистое влияние на прибыль от движения резерва по обязательствам кредитного характера (Прим.27)	(4 676)	1 792
Использование резерва	2 004	-
На 31 декабря (Прим.20)	(7 007)	(4 335)

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

Географический анализ и анализ по валютам для обязательств кредитного характера раскрыт в Прим.30. Информация об операциях с заинтересованными сторонами представлена в Прим.33.

Договорные обязательства по приобретению основных средств

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка были договорные обязательства по приобретению основных средств на сумму 35 498 (31 декабря 2016: 28 984).

Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2017 года активы Банка в качестве обеспечения обязательств не использовались (31 декабря 2016: не использовались).

32. Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Множественные оценки справедливой стоимости

Множественные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся множественные оценки справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Прим.8)			
– Облигации Банка России	2 224 343		
– Облигации других банков	1 241 412	-	-
– Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	59 160	-	-
– Корпоративные облигации	593 879	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Прим.12)			
– Корпоративные ценные бумаги	-	-	1 364
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	4 118 794	-	1 364

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся множественные оценки справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Прим.8)			
– Облигации других банков	1 523 210	-	-
– Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	185 423	-	-
– Корпоративные облигации	311 764	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Прим.12)			
– Корпоративные ценные бумаги	-	-	1 263
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	2 020 397	-	1 263

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

32. Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости:

	2017	2016
Справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на 1 января	1 263	1 443
Доходы за вычетом расходов, признанные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	101	(180)
Справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на 31 декабря	1 364	1 263

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года оценка справедливой стоимости не котируемых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, была определена на основе фактической стоимости приобретения.

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	5 368 437	-	5 368 437
Обязательные резервы в Банке России	531 669	-	-	531 669
Средства в других банках	-	5 413 728	-	5 413 728
Ссуды клиентам	-	-	33 389 796	33 389 796
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 588 806	-	-	2 546 894
Прочие финансовые активы (Прим.14)	-	124 364	1 803	126 167
Итого финансовых активов	3 120 475	10 906 529	33 391 599	47 376 691
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	2 596 432	-	2 596 432
Счета клиентов	-	42 992 834	-	42 992 834
Собственные векселя Банка	-	99 771	-	99 771
Прочие финансовые обязательства (Прим.20)	-	73 039	164 250	237 289
Субординированная задолженность	-	-	205 000	205 000
Итого финансовых обязательств	-	45 762 076	369 250	46 131 326

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

32. Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	4 738 632	-	4 738 632
Обязательные резервы в Банке России	438 508	-	-	438 508
Средства в других банках	-	7 053 239	-	7 053 239
Ссуды клиентам	-	-	25 930 767	25 930 767
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 515 148	-	-	2 483 808
Прочие финансовые активы (Прим. 14)	-	84 957	4 517	89 474
Итого финансовых активов	2 953 656	11 876 828	25 935 284	40 734 428
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	2 595 579	-	2 595 579
Счета клиентов	-	35 945 571	-	35 945 571
Собственные векселя Банка	-	142 714	-	142 714
Прочие финансовые обязательства (Прим. 20)	-	69 290	58 780	128 070
Субординированная задолженность	-	-	355 000	355 000
Итого финансовых обязательств	-	38 753 154	413 780	39 166 934

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в данной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы и обязательства, стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Для некотируемых финансовых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

33. Операции с заинтересованными сторонами

Для целей данной финансовой отчетности стороны считаются заинтересованными в случае, если:

- одна из сторон контролирует другую сторону;
- одна из сторон оказывает значительное влияние на принятие другой стороной финансовых или стратегических решений;
- одна из сторон входит в состав ключевых руководящих работников другой стороны.

Владение 5% акций или более рассматривается Руководством Банка как один из возможных показателей того, что стороны являются заинтересованными. При рассмотрении взаимоотношений сторон с точки зрения их возможной заинтересованности внимание направлено не столько на их правовое оформление, сколько на фактическую сущность этих взаимоотношений.

Члены Совета Директоров и Правления Банка, а также их близкие родственники рассматриваются в качестве заинтересованных лиц в силу их возможности влиять на деятельность Банка. Также в качестве заинтересованных лиц рассматриваются компании, аффилированные через ключевые фигуры менеджмента и их доли в акционерном капитале, поскольку Банк имеет возможность оказывать влияние на финансовые и стратегические решения компаний. Данные компании включаются в категорию «Прочие».

В течение отчетного периода Банк вступал в сделки с заинтересованными сторонами. Эти сделки представляют собой кредитные, депозитные договоры и гарантии, прочие операции.

Сальдо по счетам, доходы и расходы от сделок с заинтересованными сторонами представлены ниже (все остатки не обеспечены, если не указано иное). Сальдо по счетам и операции с акционерами полностью отражаются в категории «Основные акционеры» вне зависимости от того, принадлежали ли акционеры к другим категориям заинтересованных сторон.

ПАО СББ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

33. Операции с заинтересованными сторонами (продолжение)

Отчет о финансовом положении	31 декабря 2017				Итого по категории в финансовой отчетности
	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого сальдо с заинтересованными сторонами	
Средства других банков					
На начало года	-	-	1 472	1 472	2 595 579
Привлечено в течение года	-	-	31 580 286	31 580 286	
Погашено в течение года	-	-	(31 581 088)	(31 581 088)	
На конец года	-	-	670	670	2 596 432
Ссуды клиентам					
На начало года	-	2 326	228 504	230 830	28 903 212
Выдано в течение года	27 000	-	222 525	249 525	
Погашено в течение года	(27 000)	(2 326)	(287 406)	(316 732)	
На конец года	-	-	163 623	163 623	35 906 663
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	-	-	(716)	(716)	(2 516 867)
Ссуды клиентам за вычетом резервов на возможные потери	-	-	162 907	162 907	33 389 796
Счета клиентов					
Депозиты на начало года	68 939	287 494	119 838	476 271	25 276 391
Привлечено в течение года	24 112	809 677	1 257 983	2 091 772	
Погашено в течение года	(93 051)	(857 203)	(1 216 912)	(2 167 166)	
Депозиты на конец года	-	239 968	160 909	400 877	30 919 833
Текущие счета на начало года	41 622	6 838	154 621	203 081	10 669 180
Текущие счета на конец года	73 902	21 784	50 462	146 148	12 073 001
Субординированная задолженность					
На начало года	-	-	355 000	355 000	355 000
На конец года	-	-	205 000	205 000	205 000
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты					
На начало года	-	-	128 685	128 685	3 613 518
На конец года	-	-	176 800	176 800	5 017 812
Гарантии предоставленные					
На начало года	-	-	63 982	63 982	3 233 239
На конец года	-	-	123 929	123 929	4 160 433
Операционная аренда					
Предстоящие платежи по аренде	210 455	-	1 004 566	1 215 021	1 798 366

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

33. Операции с заинтересованными сторонами (продолжение)

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2017			Итого результаты по операциям с заинтересо- ванными сторонами	Итого по категории в финансовой отчетности
	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие		
Процентные доходы по ссудам выданным	-	92	22 223	22 315	4 787 953
Процентные расходы по депозитам и вкладам	(401)	(17 800)	(8 468)	(26 669)	(2 167 747)
Процентные расходы по расчетным счетам	-	-	(35)	(35)	(11 553)
Процентные расходы по субординированным займам	-	-	(25 790)	(25 790)	(25 790)
Чистый доход от валютно- обменных операций	(1 099)	9 522	-	8 423	171 311
Комиссионный доход	-	-	1 042	1 042	1 924 444
Расходы по операционной аренде	(42 093)	(1)	(333 318)	(375 412)	(402 150)
Восстановление резервов под обесценение кредитного портфеля	-	6	5 760	5 766	121 575
Прочие расходы	(2)	-	-	(2)	(116 277)

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

33. Операции с заинтересованными сторонами (продолжение)

Отчет о финансовом положении	31 декабря 2016				Итого по категории в финансовой отчетности
	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого сальдо с заинтересован- ными сторонами	
Средства других банков					
На начало года	-	-	2 834	2 834	2 160 722
Привлечено в течение года	-	-	29 043 890	29 043 890	
Погашено в течение года	-	-	(29 045 252)	(29 045 252)	
На конец года	-	-	1 472	1 472	2 595 579
Ссуды клиентам					
На начало года	-	6 365	280 000	286 365	25 794 825
Выдано в течение года	-	1 029	226 992	228 021	
Погашено в течение года	-	(5 068)	(278 488)	(283 556)	
На конец года	-	2 326	228 504	230 830	28 903 212
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	-	(6)	(6 476)	(6 482)	(2 972 445)
Ссуды клиентам за вычетом резервов на возможные потери	-	2 320	222 028	224 348	25 930 767
Счета клиентов					
Депозиты на начало года	360	132 705	36 700	169 765	19 223 232
Привлечено в течение года	232 397	837 179	710 621	1 780 197	
Погашено в течение года	(163 818)	(682 390)	(627 483)	(1 473 691)	
Депозиты на конец года	68 939	287 494	119 838	476 271	25 276 391
Текущие счета на начало года	58 104	66 018	189 406	313 528	14 086 679
Текущие счета на конец года	41 622	6 838	154 621	203 081	10 669 180
Субординированная задолженность					
На начало года	-	-	505 000	505 000	505 000
На конец года	-	-	355 000	355 000	355 000
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты					
На начало года	-	-	124 324	124 324	2 677 350
На конец года	-	-	128 685	128 685	3 613 518
Собственные векселя Банка					
На начало года	-	-	28 000	28 000	250 548
На конец года	-	-	-	-	142 714
Гарантии предоставленные					
На начало года	-	-	17 508	17 508	2 393 236
На конец года	-	-	63 982	63 982	3 233 239
Операционная аренда					
Предстоящие платежи по аренде	210 455	-	1 003 066	1 213 521	1 825 875

ПАО СББ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

33. Операции с заинтересованными сторонами (продолжение)

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2016			Итого результаты по операциям с заинтересо- ванными сторонами	Итого по категории в финансовой отчетности
	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие		
Процентные доходы по ссудам выданным	-	128	36 081	36 209	4 495 860
Процентные расходы по депозитам и вкладам	(1 285)	(11 924)	(12 631)	(25 840)	(2 158 908)
Процентные расходы по расчетным счетам	-	-	(61)	(61)	(13 514)
Процентные расходы по субординированным займам	-	-	(46 261)	(46 261)	(46 261)
Чистый доход от валютно- обменных операций	869	-	11 645	12 514	339 176
Комиссионный доход	-	-	600	600	1 785 244
Расходы по операционной аренде	(31 234)	(1)	(334 339)	(365 574)	(386 436)
Восстановление резервов под обесценение кредитного портфеля	-	140	8 707	8 847	(817 055)
Прочие расходы	-	-	(57)	(57)	(142 015)

Вознаграждение членов Совета Директоров и Правления Банка (всего 13 человек), связанное с выполнением ими своих должностных обязанностей в Банке, включая взносы на социальное страхование, представлено ниже:

	2017	2016
Краткосрочные вознаграждения	227 196	186 481
Долгосрочное вознаграждение	74 239	54 803
Итого вознаграждений управленческому персоналу	301 435	241 284

Долгосрочное вознаграждение включает в себя отложенную часть премий.

В 2011 году Правление Банка приняло решение о ежемесячном денежном вознаграждении одному из членов Правления в связи с уходом на пенсию в течение неопределенного срока. Обязательным условием денежных выплат является отсутствие трудовых правоотношений и иного рода сотрудничества с конкурирующими организациями. Сумма таких выплат в 2017 году составила 1 786 (2016: 1 657) включая взносы на социальное страхование.

Никаких других вознаграждений долгосрочного характера, вознаграждений пенсионного характера, выходных пособий и выплат по владению акциями Банком не производилось. Доли Руководства Банка в составе Уставного капитала показаны в Прим.22.

Обязательства по выплате вознаграждений управленческому персоналу представлено ниже:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Краткосрочные вознаграждения	89 352	62 646
Долгосрочное вознаграждение	126 542	71 977
Итого обязательств по выплате вознаграждений управленческому персоналу	215 894	134 623

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

33. Операции с заинтересованными сторонами (продолжение)

Аренда основных средств

В течение отчетного периода Банк арендовал часть основных средств у заинтересованных сторон на основании договоров операционной аренды. Сведения о суммах аренды, подлежащих уплате в будущем, представлены ниже:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Операционная аренда:		
К уплате в течение 1 года	243 088	242 788
К уплате в течение 2-5 лет	971 933	970 733
Итого обязательств по операционной аренде	1 215 021	1 213 521

Операционная аренда включает ряд договоров, срок действия которых заканчивается в 2016 году, но которые могут быть пролонгированы, что, соответственно, ведет к увеличению суммы аренды к уплате в течение 2 - 5 лет.

34. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным Бухгалтером Банка.

Ежедневный мониторинг за управлением капиталом осуществляется и для прочих целей:

- для участия в системе страхования вкладов и соответствия качества капитала значениям, рекомендуемым Агентством по системе страхования;
- для расширения объема активных операций Банка;
- для контроля над фондированием капиталом долгосрочных вложений.

Банк регулярно рассчитывает показатель капитала в соответствии с требованиями Банка России. В качестве методологии Банк руководствуется Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)». На сегодняшний день, в соответствии с требованиями Банка России, банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне не менее 8% (31 декабря 2016: 8%).

В течение отчетного периода и предыдущего года коэффициент достаточности капитала Банка соответствовал данным требованиям и по состоянию на 31 декабря 2017 года составлял 12,2% (31 декабря 2016: 12,7%).

Выполнение требований Банка России по поддержанию достаточности капитала является одной из приоритетных целей Банка.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

34. Управление капиталом (продолжение)

Банк также регулярно рассчитывает показатель капитала в соответствии с международными требованиями. В качестве методологии Банк руководствуется Соглашением по достаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору, опубликованным в 1988 году и общеизвестным как «Базель I». Базель I содержит определения составляющих капитала и иерархию уровней риска, применяемых для расчета величины активов, взвешенных с учетом риска. В расчетах учитывается только кредитный риск без поправки на рыночный и операционный риски. Данная методология применяется многими странами, как с учетом поправок, так и без. Банк руководствуется первоначальными инструкциями, не адаптированными под определенную страну. Последующие поправки к Базель I и Базель II Банком не применялись.

Показатель рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Комитетом 1998, на основе проаудированной отчетности Банка по состоянию на конец отчетного периода следующим образом:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Капитал 1-го порядка		
Уставный капитал	203 200	203 200
Эмиссионный доход	254 127	254 127
Нераспределенная прибыль	5 552 627	4 149 586
Итого Капитал 1-го порядка	6 009 954	4 606 913
Капитал 2-го порядка		
Субординированная задолженность	102 500	213 000
Итого Капитал 2-го порядка	102 500	213 000
Итого Капитал	6 112 454	4 819 913
Активы, взвешенные с учетом риска	40 420 585	31 683 239
Коэффициент достаточности капитала	15,12%	15,21%
Коэффициент достаточности капитала 1-го порядка	14,87%	14,54%

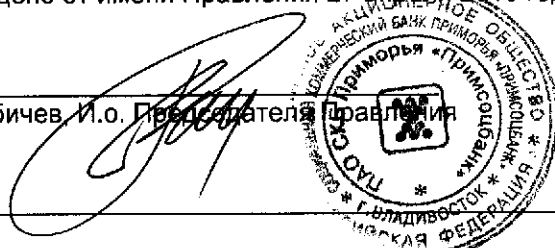
В 2017 и 2016 годах Банк соблюдал все требования к капиталу.

35. События, произошедшие после отчетной даты

В период после отчетной даты и до подписания данных финансовых отчетов не произошло никаких событий, которые бы существенно повлияли на финансовое состояние активов и обязательств Банка на 31 декабря 2017 года и потребовали бы дополнительных корректировок или раскрытий.

Утверждено от имени Правления 27 апреля 2018 года

С.В.Бабичев, И.о. Председателя Правления



Л.В. Барина, Главный бухгалтер

Пронумеровано,
пронумеровано и
скреплено печатью

23
(Восемьдесят
три) лист 4

Директор по российскому аудиту

Ремизова Д.А.