

1. Основная деятельность Банка

Акционерный коммерческий банк «Приморье» (публичное акционерное общество) (далее - Банк) - это кредитная организация, созданная 27 июля 1994 года в форме акционерного общества открытого типа в соответствии с законодательством Российской Федерации. В 2015 году Банк был перерегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации (далее - Банк России) в качестве публичного акционерного общества. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России 11 декабря 2015 года. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) в 2003 году.

Банк является членом Ассоциации российских банков, участником системы SWIFT, участником Национальной Системы Платежных Карт «Мир», прямым участником международной платежной системы (МСП) UnionPay, членом Московской биржи, Национальной фондовой ассоциации, Международной платежной системы VISA (ассоциированный член), MasterCard Worldwide (аффилированный член), Международных систем денежных переводов Western Union, Системы «Золотая корона - Денежные переводы». Приоритетными направлениями деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет 17 внутренних структурных подразделений (2017 г.: 17 внутренних структурных подразделений и один операционный офис) и один операционный офис, расположенный в г. Хабаровск.

Головной офис Банка расположен в г. Владивосток.

Юридический и фактический адрес Банка: 690990, Российская Федерация, Приморский край, г. Владивосток, ул. Светланская, д. 47.

Начиная с 4 ноября 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Банка по состоянию на 30 июня 2018 года составила 999 человек (31 декабря 2017 года: 1 010 человека).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	30 июня 2018	31 декабря 2017
	Доля (%)	Доля (%)
Белоброва Лариса Дмитриевна	54,17	54,17
ANCHOR WORLDWIDE LIMITED (Анкор Ворлдвайд Лимитед)	10,00	10,00
KDV CZ S.R.O (КДВ ЦЗ с.р.о.)	6,27	6,27
Передрий Елена Оскаровна	6,21	6,21
Линецкая Ольга Николаевна	6,17	6,17
Литвинова Анастасия Сергеевна	4,50	4,50
Согней Руслан Александрович	3,63	3,63
Павлов Юрий Михайлович	3,48	3,48
Почепня Александр Владимирович	3,48	3,48
Прочие	2,09	2,09
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк находится под фактическим контролем Белобровой Л.Д.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В отчетном периоде наблюдалось постепенное восстановление российской экономики после кризисных явлений, в том числе связанных с ухудшением конъюнктуры на рынке энергоносителей и введенными международными секторальными санкциями в отношении ряда юридических и физических лиц Российской Федерации.

Согласно данным Росстата рост величины ВВП по итогам 2017 года составил 1,5% против падения по итогам 2016 года на 0,2%. При этом экономический рост был неравномерным - для отдельных отраслей была характерна позитивная динамика: оборот розничной торговли вырос за 2017 год на 1,2% (2016 год: спад на 4,6%), грузооборот транспорта - рост за 2017 год на 5,4% (2016 год: рост на 1,8%), строительство - сокращение за 2017 год на 1,4% (2016 год: сокращение на 2,2%). В то же время по некоторым отраслям происходило замедление темпов роста относительно 2016 года: промышленное производство - рост за 2017 год на 1,0% (2016 год: рост на 1,3%), сельское хозяйство -

рост за 2017 год на 2,4% (2016 год: рост на 4,8%). Рост величины ВВП за I квартал 2018 года составил 1,3%.

Годовая инфляция сохраняется на низком уровне. В июне она составила 2,3% (2,5% в конце 2017 года). Тренд на снижение инфляции позволил ЦБ РФ в рамках реализации решений о постепенном переходе к нейтральной денежно-кредитной политике планомерно снижать ключевую ставку с 10,00% до 7,75% годовых к концу 2017 года, а в первом полугодии 2018 года - дополнительно до 7,25% годовых.

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли - средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 50,3 доллара США за баррель против 42,1 долларов США за баррель в 2016 году. Средняя цена нефти марки Urals по итогам января-июня 2018 года составила 68,83 доллара за баррель. Таким образом, в годовом выражении показатель вырос на 36,8%. В июне 2018 года средняя цена на нефть марки Urals сложилась в размере 73,38 доллара за баррель, увеличившись в 1,6 раза по сравнению с июнем 2017 года (45,65 доллара за баррель). Рост цен на энергоносители способствовал укреплению и стабилизации курса рубля РФ - средний курс за 2017 год составил 58,3 рублей за доллар США (курс рубля на 31.12.2017 г.: 57,6 рублей за доллар США). В текущем периоде, преимущественно в результате макроэкономических факторов, заключающихся в расширении международных секторальных санкций, произошло незначительное ослабление курса рубля до уровня 61-63 рубля за доллар США (курс рубля на 30.07.2018 г.: 62,76 рубля за доллар США).

Наблюдалось улучшение ситуации на рынке труда - уровень безработицы снизился к концу 2017 года до 5,1% против 5,3% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% в годовом выражении против роста на 0,8% в прошлом году, несмотря на то, что рост заработных плат в экономике сдерживался низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения по итогам 2017 года снизились на 1,7%, в то же время наблюдается существенная положительная динамика данного показателя, так как по итогам прошлого года их снижение составило 5,8% в годовом выражении. Склонность населения к накоплению сбережений снизилась - доля денежных доходов, направляемых на сбережения, составила в 2017 году 8,1% против 11,1% в 2016 году.

Профицит счета текущих операций платежного баланса РФ в 2017 году достиг 40,2 млрд. долл. США против 25,5 млрд. долл. США в 2016 году. Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2016 году. Отток капитала составил 31,3 млрд. долл. США в сравнении с 19,8 млрд. долл. США в 2016 году. Отток был сформирован преимущественно погашением обязательств банковского сектора. Внешний долг РФ с начала 2017 года вырос на 14,9 млрд. долл. США до 529,1 млрд. долл. США.

Индекс РТС по итогам 2017 года вырос на 0,2% по сравнению с 2016 годом, а индекс МосБиржи - снизился на 5,5%. Значения индексов по состоянию на 30.07.2018 г. выросли менее чем на 0,1 %, по сравнению с 31.12.2017 г.

В феврале 2018 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») повысило кредитный рейтинг РФ до инвестиционного уровня "BBB-" с прежнего спекулятивного уровня "BB+", а прогноз по рейтингам изменило с "позитивного" на "стабильный".

В феврале 2017 года агентство «Фитч Рейтингс» («Fitch Ratings») сохранило рейтинг РФ по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB- с позитивным прогнозом.

В январе 2018 года рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service») подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг РФ по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу со стабильного до позитивного.

За январь-июнь 2018 года по банковскому сектору прибыль составила 634 млрд рублей (в январе-июне 2017 года - 770 млрд. рублей). На формирование финансового результата оказывали влияние показатели банков, проходящих процедуру финансового оздоровления с участием Фонда консолидации банковского сектора. Без их учета прибыль банковского сектора за шесть месяцев составила 880 млрд. рублей. За текущий период активы банковского сектора (86,6 трлн рублей на 01.07.2018) с устранением влияния валютной переоценки выросли по действующим банкам на 0,1% (в январе-июне 2017 года - на 2,2%). В абсолютном выражении их прирост составил 1649 млрд. рублей. С исключением январского эффекта консолидации бизнеса двух крупных банков (сальдирование взаимных операций) активы банковского сектора выросли на 1,6%. Кредиты экономике выросли на 4,1% против 1,8% в январе-июне 2017 года. Кредиты нефинансовым организациям увеличились на

1,9% (за январь-июнь 2017 года - на 1,0%). Сохраняется позитивная динамика в кредитовании МСП. Его рост существенно опережает рост кредитования нефинансовых организаций в целом - за январь-май 2018 года портфель кредитов МСП увеличился на 6,9% (кредиты нефинансовым организациям за январь-май 2018 года выросли на 1,5%). В прошлом году ситуация была обратной: рост портфеля МСП за 2017 год (на 1,3%) был существенно ниже роста корпоративного портфеля (увеличился на 3,7%). Ускоренно росли кредиты физическим лицам (на 9,3%) при улучшении качества портфеля (за январь-июнь 2017 года - на 3,8%). Прирост кредитов физическим лицам годовым окном составил 19,2% против 13,2% за 2017 год. Просроченная задолженность по корпоративному портфелю увеличилась за январь-июнь на 7,9%, вместе с тем с мая 2018 года ее объем начал сокращаться. Объем просроченной задолженности по розничному портфелю сократился на 4,2%. В результате удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям вырос с 6,4 до 6,7%, а по розничным кредитам сократился с 7,0 до 6,1%. В целом за шесть месяцев вклады населения выросли на 2,5% (за январь-июнь 2017 года - на 4,3%). Депозиты и средства организаций на счетах уменьшились на 0,3% (за январь-июнь 2017 года прирост на 0,6%). Портфель МБК, привлеченных от банков-нерезидентов, с начала 2018 года увеличился на 6,1%. Объем заимствований у Банка России вырос с начала года на 34,4%. Остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился за полугодие на 6,6%.

Согласно данным ЦБ РФ ипотечный жилищный портфель с учетом приобретенных прав требования с исключением влияния валютного курса по кредитным организациям, действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки), вырос за январь-май на 8,5% (за январь-май 2017 года - на 3,0%), а объем задолженности на 01.06.2018 достиг 5,8 трлн. рублей. Рублевые ипотечные кредиты - наиболее качественная статья активов банков: доля просроченной задолженности в портфеле ипотечных кредитов по состоянию на 01.06.2018 составила 1,3%. Неуклонно растет значимость ипотеки в совокупном объеме кредитов населению: по состоянию на 01.06.2018 на ипотечные кредиты приходилось уже 43,2% кредитов, выданных банками физическим лицам (на 01.01.2017 - 41,6%, на 01.01.2018 - 42,6%).

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Функциональная валюта и валюта представления

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Оценки и допущения

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые по мнению руководства Банка являются обоснованными в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только одного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущий периоды. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для промежуточной сокращенной финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 7, 8, 9, 10 и 28.

Непрерывность деятельности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Дополнительные источники ликвидности представляют собой возможность привлекать дополнительные средства на рынке межбанковского кредитования и у Банка России под залог сформированной подушки ликвидности в виде ценных бумаг, находящихся в Ломбардном списке.

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

4. Изменения в учетной политике

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк применяет те же принципы учетной политики, что и при подготовке Банком финансовой отчетности за 2017 год, за исключением первого применения новых стандартов, интерпретаций и изменений существующих стандартов, перечисленных далее в данном разделе.

Применение МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за 2018 год. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и представлены в раскрытиях ниже.

I. Классификация и оценка

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (далее - «SPPI»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Кредиты и авансы клиентам, не соответствующие определению «базового кредитного соглашения», в

том числе содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению Банка принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного договора по финансовому активу.

II. Обесценение

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Банком подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (далее - «ОКУ»). С 1 января 2018 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (далее - «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (далее - «12-месячные ОКУ»). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк утвердил политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной политике, Банк объединяет кредиты по следующим категориям: «Этап 1», «Этап 2», «Этап 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

- Этап 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Этап 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Этап 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.
- Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка проводится на основе качественной и количественной информации:

- Количественная оценка: проводится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента; например, Этап 2 активизируется, если расчетная вероятность наступления дефолта увеличивается более чем на 250%.
- Качественная оценка: состав и характеристика факторов имеет значение при оценке существенного увеличения кредитного риска (информация о просроченных суммах, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении заемщика и прочие существенные изменения, в том числе сокращение финансирования со стороны материнской компании).

По состоянию на дату перехода Банк признал ОКУ за весь срок по кредитам, по которым отсутствует кредитный рейтинг на дату первоначального признания, поскольку определение, произошло ли существенное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, потребовали бы излишних затрат или усилий.

Кредиты, не являющиеся розничными, переходят из Этапа 1 в Этап 2 в случае наличия следующих фактов:

- риск просрочки свыше 30 дней;
- наличие сигналов раннего предупреждения об увеличении кредитного риска;
- необходимость изменения ранее согласованных условий кредитного договора с целью создания более благоприятных условий для клиента в связи с невозможностью выполнения им текущих обязательств, что обусловлено финансовым положением клиента;
- полное или частичное рефинансирование текущей задолженности, которое бы не потребовалось, если бы клиент не испытывал финансовые трудности;
- отсутствие рейтинга у клиента на отчетную дату;
- выявление информации о будущих изменениях активов, которые могут привести к кредитным убыткам, которые не учитываются в системе рейтингов (например, военные конфликты в регионе, которые могут оказать существенное влияние на кредитное качество в будущем);
- активы, по которым дефолт не определен, в случае если дефолт определен по другим кредитным продуктам клиента (для розничного портфеля).

Дефолт определяется в соответствии с требованиями статьи 178 Регламента требований к капиталу (Регламент ЕС по требованиям к капиталу № 575/2013). Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

1. Маловероятно, что заемщик погасит обязательства по кредиту в отношении Банка из основных источников, или
2. Просрочка по любому существенному обязательству по кредиту в отношении Банка превышает 90 дней.

Банк рассчитывает ОКУ на основе трех сценариев, взвешенных с учетом вероятности (базовый, оптимистический и пессимистический) для оценки ожидаемой суммы недополученных денежных средств, дисконтированной с применением эффективной процентной ставки.

Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые организация должна получить согласно договору, и денежными потоками, которые такая организация ожидает получить. Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

Вероятность дефолта
(далее - «PD»)

Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течении определенного периода времени. Дефолт может возникнуть только в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой актив все еще находится в составе портфеля.

Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (далее - «EAD») Данный параметр отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (далее - «ФКК»). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).

Уровень потерь при дефолте (далее - «LGD») Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Поскольку на данный параметр оказывает влияние макроэкономическая среда, уровень потерь при дефолте фактически зависит от промежутка времени. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь, данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (далее - «EAD»), и размера дисконтированных денежных потоков (далее - «Workout LGD»). При наличии ограниченной информации возможно использование внешних данных (далее - «Implied Market LGD»).

При определении суммы обесценения Банк использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта. Поскольку Банку достоверно не известно о реализации данных макроэкономических параметров в будущем, расчет сценария невозможен ввиду наличия факторов неопределенности.

Банк использует три сценария: базовый сценарий, оптимистический сценарий и пессимистический сценарий. При выполнении расчетов, двум последним сценариям отводится 25%, в то время как значимость базового сценария оценивается в 50%.

В отношении каждого сценария в качестве входящих данных для макроэкономической модели используются значения соответствующих макроэкономических переменных, которые в дальнейшем применяются для корректировки соответствующих исходных параметров.

Перечень макроэкономических показателей

- Реальный ВВП;
- Безработица;
- Рост потребительских цен/СИПЦ;
- Доходность 10-летних государственных облигаций

III. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

В следующей таблице представлена сверка балансовой стоимости финансовых активов и обязательств и сумм резервов под обязательства по предоставлению кредитов и договоры финансовой гарантии по МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37 с балансовой стоимостью по МСФО (IFRS) 9 на момент перехода на МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года:

	Оценка в соответствии с МСФО (IAS) 39	Оценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость на 31.12.2017г. в соответствии с МСФО (IAS) 39	Переклассификация/ переоценка финансовых активов и обязательств и влияние изменения принципов оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Отражение оценок резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость на 01.01.2018г. в соответствии с МСФО (IFRS) 9
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	6 779 958	-	(17)	6 779 941
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	208 048	-	-	208 048
Средства в других кредитных организациях	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	278 346	-	784	279 130
Кредиты клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	5 286 488	63 609	(95 409)	5 254 688
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Имеющиеся в наличии для продажи	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 523 794	(12 630 862)	124 097	1 017 029
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	12 618 813	(136 963)	12 481 850
Прочие финансовые активы, в т.ч.						
Инвестиции в доли участия	Имеющиеся в наличии для продажи	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 411	939	-	2 350
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	87 479	(110 992)	66 622	43 109
Итого финансовые активы			26 165 524	(58 493)	(40 886)	26 066 145
Средства других кредитных организаций	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	376	-	-	376
Средства клиентов	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	25 642 316	-	-	25 642 316
Выпущенные долговые ценные бумаги	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	32 674	-	-	32 674
Прочие финансовые обязательства	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	58 892	(5 218)	-	53 674
Итого финансовые обязательства			25 734 258	(5 218)	-	25 729 040
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера			32 285	-	40 296	

Увеличение чистых активов по отложенному налогу на прибыль, связанное с переоценкой в соответствии с МСФО (IFRS) 9, составило 28 979 тысяч рублей.

В следующей таблице представлено влияние переклассификации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

Из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи по МСФО (IAS) 39	12 618 813
- из которых погашено за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.	(429 512)
Справедливая стоимость на 30 июня 2018 г.	12 607 410
Убыток от изменения справедливой стоимости, который был бы признан в составе прочего совокупного дохода за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., если бы финансовые активы не были переклассифицированы	(418 109)

В следующей таблице представлена сверка резерва под обесценение финансовых активов и резервов под обязательства по соглашениям о предоставлении кредитов и финансовых гарантий, определенных в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37, на 31 декабря 2017 года, с резервами под ожидаемые кредитные убытки, определенными в соответствии с МСФО (IFRS) 9, на 1 января 2018 года:

	31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37)	Корректировка оценочных резервов при переклассификации финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Создание/ восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9)
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	17	17
Средства в других кредитных организациях	1 130	-	(784)	346
Кредиты клиентам	4 596 376	67 440	27 969	4 691 785
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	124 097	(124 097)	3 661	3 661
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	124 042	12 921	136 963
Прочие финансовые активы	80 889	(67 440)	818	14 267
Итого резервы под обесценение финансовых активов	4 802 492	(55)	44 602	4 847 039
Условные обязательства кредитного характера	32 285	-	40 296	72 581
Итого резервы под условные обязательства кредитного характера	32 285	-	40 296	72 581

В следующей таблице представлен анализ влияния перехода с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль и прочие резервы. Данный переход не оказывает влияния на прочие компоненты собственных средств:

	Нераспределенная прибыль и прочие резервы
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток до пересчета в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (31 декабря 2017 года)	1 594 664
Признание оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(40 886)
Признание оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 по условным обязательствам кредитного характера	(40 296)
Признание оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3 661)
Изменение переоценки при переклассификации ценных бумаг из оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в оцениваемые по амортизированной стоимости	58 890
Переоценка финансовых активов и обязательств и влияние изменения принципов оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(63 713)
Корректировка величины отложенных налогов	17 201
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	1 522 199
Фонд переоценки и резервы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
Исходящий остаток до пересчета в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (31 декабря 2017 года)	52 449
Признание оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 661
Изменение переоценки при переклассификации ценных бумаг из оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в оцениваемые по амортизированной стоимости	(58 890)
Корректировка величины отложенных налогов	11 778
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	8 998
Итого входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	1 531 197
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS) 9	(115 916)

Применение МСФО (IFRS) 15. Банк применил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты вступления стандарта в силу 1 января 2018 года, но это не оказало существенного влияния на Банк.

Приведенные ниже поправки к стандартам, применимы для Банка, начиная с 1 января 2018 года, но не оказали существенного влияния на Банк.

- **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).
- **Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»** (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбора организации для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9, которые выбрали подход наложения).

- **Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг.** (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- **Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»** (выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- **Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости»** (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Наличные средства	2 708 680	2 833 171
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	225 218	544 559
Средства на счетах в других кредитных организациях		
- Российской Федерации	218 983	351 207
- иных стран	139 797	241 184
Кредиты и депозиты в других кредитных организациях сроками овернайт и один рабочий день	456 015	1 797 023
Средства в расчетах с валютными и фондовыми биржами	1 462 980	1 012 814
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам	(14)	-
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резервов	5 211 659	6 779 958

Ниже представлен анализ изменения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам в течение 6 месяцев 2018 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	17	17
Выпуск и/или создание (приобретение)	-	-
Прекращение признания (включая списание)	(4)	(4)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	1	1
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года	14	14

Анализ средств на счетах и кредитов и депозитов в других кредитных организациях сроками овернайт и один рабочий день по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года и на 1 января 2018 года показал, что данные остатки денежных средств не являются кредитно-обесцененными, Банк отнес указанные остатки к Этапу 1 для целей резервирования и сформировал по ним оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года в сумме 14 тысяч рублей (на 1 января 2018 года: 17 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года у Банка были размещены средства в Банке России с общей суммой задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составила 625 286 тысяч рублей (2017 г.: 2 245 188 тысяч рублей), что составляет 12,00% (2017 г.: 33,12%) от суммы денежных средств и их эквивалентов.

6. Средства в других кредитных организациях

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Средства на счетах в других кредитных организациях, в отношении которых имеются ограничения на их использование либо которые обесценены	93 048	82 220
Средства в платежных системах	24 036	21 812
Средства в торговых системах	11 567	79 050
Кредиты и депозиты в других кредитных организациях сроками более одного рабочего дня	800 470	96 394
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других кредитных организациях	(345)	(1 130)
Средства в других кредитных организациях за вычетом резервов	928 776	278 346

Ниже представлен анализ изменения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других кредитных организациях в течение 6 месяцев 2018 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 3)	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	3	343	346
Выпуск и/или создание (приобретение)	-	-	-
Прекращение признания (включая списание)	-	-	-
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(1)	-	(1)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года	2	343	345

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других кредитных организациях за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	2017
Резерв под обесценение на 1 января	3 615
Восстановление резерва под обесценение в течение шести месяцев	(955)
Резерв под обесценение на 30 июня	2 660

Анализ средств на счетах и кредитов и депозитов в других кредитных организациях сроками более одного рабочего дня по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года и на 1 января 2018 года показал, что данные остатки денежных средств не являются кредитно-обесцененными, Банк отнес указанные остатки к Этапу 1 для целей резервирования и сформировал по ним оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года в сумме 345 тысяч рублей (на 1 января 2018 года: 346 тысяч рублей).

Средства в других кредитных организациях не имеют обеспечения.

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка были размещены средства в Банке России с общей суммой задолженности, превышающей 10% капитала Банка (на 31 декабря 2017 года: нет). Совокупная сумма этих средств составила 800 470 тысяч рублей (2017 г.: нет), что составляет 86,19% (2017 г.: нет) от суммы средств в других кредитных организациях.

7. Кредиты клиентам

	30 июня 2018 (неаудированные данные) 31 декабря 2017	
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	6 204 454	5 413 941
Корпоративные кредиты	2 613 741	4 057 981
Потребительские кредиты физическим лицам	481 326	348 632
Ипотечные кредиты физическим лицам	136 945	62 310
Итого кредитов клиентам	9 436 466	9 882 864
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	(4 574 703)	(4 596 376)
Итого кредитов клиентам за вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	4 861 763	5 286 488

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 6 месяцев 2018 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 3)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	183 571	1 086 134	3 422 080	-	4 691 785
Выпуск и/или создание (приобретение) финансовых активов	74 916	-	-	-	74 916
Прекращение признания финансовых активов (включая списание)	(45 067)	(68 161)	(6 228)	-	(119 456)
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	9 805	(12 856)	-	-	(3 051)
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 2)	(10 844)	71 764	(170)	-	60 750
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 3)	(1 141)	(84 636)	116 864	-	31 087
Перевод в приобретенные или созданные кредитно- обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
Списание безнадежных кредитов клиентам	-	-	(170 640)	-	(170 640)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	55 731	17 165	(63 584)	-	9 312
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года	266 971	1 009 410	3 298 322	-	4 574 703

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские и ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2017 года	2 398 664	1 798 836	145 814	4 343 314
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение шести месяцев	(84 066)	225 261	(70 641)	70 554
Кредиты, списанные в течение шести месяцев 2017 года как безнадежные	-	-	(4 755)	(4 755)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2017 года	2 314 598	2 024 097	70 418	4 409 113

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая торговля	2 311 574	24,5%	2 436 964	24,7%
Строительство прочих объектов	1 733 193	18,4%	1 389 285	14,1%
Лизинг	1 087 441	11,5%	857 161	8,7%
Строительство зданий и сооружений	1 032 245	10,9%	1 181 432	12,0%
Физические лица	618 271	6,6%	410 942	4,2%
Розничная торговля	505 012	5,4%	490 662	5,0%
Промышленность	503 460	5,3%	967 330	9,8%
Сельское хозяйство	476 708	5,1%	723 660	7,3%
Произв-во/распр-е энергоресурсов и торговля энергоресурсами	380 801	4,0%	466 451	4,7%
Транспорт	230 981	2,4%	222 968	2,3%
Связь	128 918	1,4%	92 802	0,9%
Госуд. и муницип. управление	90 699	1,0%	253 231	2,6%
Прочие виды деятельности	337 163	3,6%	389 976	3,9%
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	9 436 466	100	9 882 864	100

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка было 10 заемщиков (2017 г.: 11 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов по состоянию на 30 июня 2018 года составила 4 673 628 тысяч рублей (2017 г.: 4 973 414 тысяч рублей), что составляет 49,53% от общей суммы кредитов клиентам (2017 г.: 50,3% от общей суммы кредитов клиентам).

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу					
Текущие кредиты	2 509 494	1 349 459	-	-	3 858 953
Кредиты, просроченные на срок до 30 дней	-	-	-	-	-
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 60 дней	-	33 498	-	-	33 498
Кредиты, просроченные на срок от 61 до 90 дней	-	29 288	-	-	29 288
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	-	-	2 282 715	-	2 282 715
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	2 509 494	1 412 245	2 282 715	-	6 204 454
Корпоративные кредиты					
Текущие кредиты	1 031 590	566 203	-	-	1 597 793
Кредиты, просроченные на срок до 30 дней	-	-	-	-	-
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 60 дней	-	-	-	-	-
Кредиты, просроченные на срок от 61 до 90 дней	-	40 564	-	-	40 564
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	-	-	975 384	-	975 384
Итого корпоративных кредитов	1 031 590	606 767	975 384	-	2 613 741
Потребительские кредиты физическим лицам					
Текущие кредиты	355 287	78 528	-	-	433 815
Кредиты, просроченные на срок до 30 дней	70	-	-	-	70
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 60 дней	-	16	-	-	16
Кредиты, просроченные на срок от 61 до 90 дней	-	7 202	-	-	7 202
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	-	-	40 223	-	40 223
Итого потребительских кредитов физическим лицам	355 357	85 746	40 223	-	481 326

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
Ипотечные кредиты физическим лицам					
Текущие кредиты	136 945	-	-	-	136 945
Кредиты, просроченные на срок до 30 дней	-	-	-	-	-
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 60 дней	-	-	-	-	-
Кредиты, просроченные на срок от 61 до 90 дней	-	-	-	-	-
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	-	-	-	-	-
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	136 945	-	-	-	136 945
Итого кредитов клиентам	4 033 386	2 104 758	3 298 322	-	9 436 466
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	(269 246)	(1 007 135)	(3 298 322)	-	(4 574 703)
Итого кредитов клиентам за вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	3 764 140	1 097 623	-	-	4 861 763

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	2 764 635	922 295	1 842 340	33,36
Кредиты, просроченные на срок до 1 месяца	110 109	110 109	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до года	353 706	353 706	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок свыше года	998 601	998 601	-	100,00
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	704 455	150 270	554 185	21,33
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	4 931 506	2 534 981	2 396 525	51,40
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	2 796 412	226 090	2 570 322	8,09
Кредиты, просроченные на срок свыше года	1 744 004	1 744 004	-	100,00
Итого корпоративных кредитов	4 540 416	1 970 094	2 570 322	43,39

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	10 804	501	10 303	4,64
Кредиты, просроченные на срок до 1 месяца	1 341	1 341	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	4 855	4 233	622	87,19
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до года	4 273	4 273	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок свыше года	40 381	40 381	-	100,00
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	282 928	39 723	243 205	14,04
Кредиты, просроченные на срок до 1 месяца	3 010	423	2 587	14,04
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	1 040	146	894	14,04
Итого потребительских кредитов физическим лицам	348 632	91 021	257 611	26,11
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	62 310	280	62 030	0,45
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	62 310	280	62 030	0,45
Итого кредитов клиентам	9 882 864	4 596 376	5 286 488	46,51

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Банком на индивидуальной основе.

К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество ссуд, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

По состоянию на 30 июня 2018 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 839 628 тысяч рублей (2017 г.: 931 432 тысяч рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

Суммы активов, отраженные как просроченные, представляют собой общую сумму остатка по кредитам, с учетом процентов, начисленных на отчетную дату.

8. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Ниже представлен анализ финансовых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые до перехода Банка на применение МСФО (IFRS) 9 классифицировались как финансовые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:

Наименование показателя	30 июня 2018 (неаудированные данные)
Долговые корпоративные ценные бумаги	939 535
- Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	939 535
Lukoil International Finance B.V., XS0554659671	529 583
ALROSA Finance S.A., XS0555493203	409 952
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	122 886
Минфин РФ, ОФЗ выпуск 26208	122 886
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 062 421

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженные в составе собственных средств Банка, по состоянию на 30 июня 2018 года составили 3 295 тысяч рублей.

Ниже представлен анализ финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, которые на дату перехода Банка на применение МСФО (IFRS) 9 были переклассифицированы в финансовые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Наименование показателя	31 декабря 2017
Долговые корпоративные ценные бумаги	13 524 494
- Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками	10 148 715
Deutsche bank Aktiengesellschaft, US25152R5F60	1 459 954
HSBC Holdings PLC, US404280AN99	608 201
Barclays PLC, US06738EAL92	1 211 950
Barclays PLC, US06738EAD76	435 072
Santander UK Group Holdings plc, US80281LAE56	873 654
Credit Suisse Group Funding (Guernsey) Ltd, US225433AM38	592 629
Credit Suisse Group Funding (Guernsey) Ltd, US225433AH43	901 465
SB Capital S.A., XS0743596040	1 608 831
SB Capital S.A., XS0799357354	595 003
HSBC USA Inc., US40428HPV86	440 218
Bank of America Corporation, US06051GDX43	429 512
Bank of America Corporation, US06051GEX34	292 681
Dexia Credit Local (New York Branch), US25215DAJ81	290 894
Citigroup Inc., US172967HU88	408 651
- Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	3 251 737
RZD Capital PLC, XS0764220017	855 082
GPN Capital S.A., XS0830192711	239 095
GAZ Capital S.A., XS0290580595	260 172
Novatek Finance DAC, XS0864383723	476 763
MMC Finance DAC, XS1298447019	526 938
Lukoil International Finance B.V., XS0554659671	502 093
ALROSA Finance S.A., XS0555493203	391 594
- Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	124 042
ОАО «АК «ТРАНСАЭРО», 4B02-03-00165-A	124 042
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	123 342
Минфин РФ, ОФЗ выпуск 26208	123 342
Инвестиции в доли участия	55

Наименование показателя	31 декабря 2017
ЗАО «Редакция журнала Финансы Востока»	55
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	13 647 891
Резерв на обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(124 097)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом резерва на обесценение	13 523 794

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными российскими компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 30.06.2018 года и на 31.12.2017 года имеют сроки погашения с 25.10.2018 года, купонный доход не определен.

Корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными иностранными компаниями. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 30.06.2018 года имеют сроки погашения с 03.11.2020 года по 13.12.2022 года, купонный доход от 6,125% до 7,75% годовых.

Корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными иностранными компаниями и банками. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31.12.2017 года имеют сроки погашения с 01.05.2018 года по 13.12.2022 года, купонный доход от 2,25% до 7,75% годовых. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31.12.2016 года имели сроки погашения с 01.05.2018 года по 13.12.2022 года, купонный доход от 2,75% до 10,75% годовых.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях РФ. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 30.06.2018 года и на 31.12.2017 года имеют срок погашения 27.02.2019 года, купонный доход 7,50% годовых.

Виды экономической деятельности эмитентов ценных бумаг

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Долговые корпоративные ценные бумаги		
<i>Вложения в еврооблигации кредитных организаций - нерезидентов</i>	-	10 148 715
<i>Вложения в еврооблигации коммерческих организаций - нерезидентов</i>	939 535	3 251 737
- Транспортные услуги	-	855 082
- Промышленность	939 535	2 396 655
<i>Вложения в государственные и муниципальные облигации</i>	122 886	123 342
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	122 886	123 342
<i>Вложения в облигации, доли и паи коммерческих организаций</i>	-	124 097
- Транспортные услуги	-	124 042
- Издательская деятельность	-	55
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 062 421	13 647 891

Географическая концентрация ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	Дата погашения
Страновая категория эмитента		
<i>Российская Федерация</i>	122 886	
Минфин РФ, ОФЗ выпуск 26208	122 886	27.02.2019
<i>Страны ОЭСР</i>	939 535	
Lukoil International Finance B.V., XS0554659671	529 583	09.11.2020
ALROSA Finance S.A., XS0555493203	409 952	03.11.2020
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 062 421	

Страновая категория эмитента	31 декабря 2017	Дата погашения
Российская Федерация	247 439	
МинФин РФ, ОФЗ выпуск 26208	123 342	27.02.2019
ОАО «АК«ТРАНСАЭРО», 4B02-03-00165-A	124 097	25.10.2018
Страны ОЭСР	11 906 358	
Deutsche bank Aktiengesellschaft, US25152R5F60	1 459 954	12.05.2021
HSBC Holdings PLC, US404280AN99	608 201	30.03.2022
Barclays PLC, US06738EAL92	1 211 950	12.01.2021
Barclays PLC, US06738EAD76	435 072	08.11.2019
Santander UK Group Holdings plc, US80281LAE56	873 654	05.08.2021
SB Capital S.A., XS0743596040	1 608 831	07.02.2022
SB Capital S.A., XS0799357354	595 003	28.06.2019
HSBC USA Inc., US40428HPV86	440 218	07.08.2020
Bank of America Corporation, US06051GDX43	429 512	01.05.2018
Bank of America Corporation, US06051GEX34	292 681	15.01.2019
Dexia Credit Local (New York Branch), US25215DAJ81	290 894	30.01.2019
Citigroup Inc., US172967HU88	408 651	29.07.2019
RZD Capital PLC, XS0764220017	855 082	05.04.2022
GPN Capital S.A., XS0830192711	239 095	19.09.2022
GAZ Capital S.A., XS0290580595	260 172	07.03.2022
Novatek Finance DAC, XS0864383723	476 763	13.12.2022
MMC Finance DAC, XS1298447019	526 938	14.10.2022
Lukoil International Finance B.V., XS0554659671	502 093	09.11.2020
ALROSA Finance S.A., XS0555493203	391 594	03.11.2020
Страны, не входящие в ОЭСР	1 494 094	
Credit Suisse Group Funding (Guernsey) Ltd, US225433AM38	592 629	16.04.2021
Credit Suisse Group Funding (Guernsey) Ltd, US225433AH43	901 465	15.09.2022
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 647 891	

Ниже представлен анализ изменения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение 6 месяцев 2018 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	3 661	3 661
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(366)	(366)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года	3 295	3 295

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	2017
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи на 1 января	238 430
Отчисления в резерв в течение периода	100 342
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи на 30 июня	338 772

9. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Информация об объеме и структуре ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости на 30 июня 2018 года

Наименование ценной бумаги	Балансовая стоимость ценных бумаг	Дата погашения	Ставка купона, (%)
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками	10 525 846		
Deutsche bank Aktiengesellschaft, US25152R5F60	1 584 472	12.05.2021	3,375
HSBC Holdings PLC, US404280AN99	656 779	30.03.2022	4,00
Barclays PLC, US06738EAL92	1 313 959	12.01.2021	3,25
Barclays PLC, US06738EAD76	472 971	08.11.2019	2,75
Santander UK Group Holdings plc, US80281LAE56	946 962	05.08.2021	2,875
Credit Suisse Group Funding (Guernsey) Ltd, US225433AM38	641 317	16.04.2021	3,45
Credit Suisse Group Funding (Guernsey) Ltd, US225433AH43	974 148	15.09.2022	3,80
SB Capital S.A., XS0743596040	1 736 269	07.02.2022	6,125
SB Capital S.A., XS0799357354	642 074	28.06.2019	5,18
HSBC USA Inc., US40428HPV86	477 636	07.08.2020	2,75
Bank of America Corporation, US06051GEX34	318 291	15.01.2019	2,60
Dexia Credit Local (New York Branch), US25215DAJ81	316 736	30.01.2019	2,25
Citigroup Inc., US172967HU88	444 232	29.07.2019	2,50
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	2 525 355		
MMC Finance DAC, XS1298447019	563 660	14.10.2022	6,625
RZD Capital PLC, XS0764220017	917 189	05.04.2022	5,70
GPN Capital S.A., XS0830192711	255 913	19.09.2022	4,375
GAZ Capital S.A., XS0290580595	277 196	07.03.2022	6,510
Novatek Finance DAC, XS0864383723	511 397	13.12.2022	4,422
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	112 048		
ОАО «АК «ТРАНСАЭРО», 4B02-03-00165-A	112 048	25.10.2018, дефолт	
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	13 163 249		
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(143 650)		
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 019 599		

Информация о видах экономической деятельности эмитентов ценных бумаг

	30 июня 2018 (неаудированные данные)
Долговые корпоративные ценные бумаги	
Вложения в еврооблигации кредитных организаций - нерезидентов	10 525 846
Вложения в еврооблигации коммерческих организаций - нерезидентов	2 525 355
- Транспортные услуги	917 189
- Промышленность	1 608 166
Вложения в облигации, доли и паи коммерческих организаций	112 048
- Транспортные услуги	112 048
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	13 163 249
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(143 650)
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	13 019 599

Ниже представлен анализ изменения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости в течение 6 месяцев 2018 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 3)	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	24 915	112 048	136 963
Прекращение признания финансовых активов (включая списание)	(223)	-	(223)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	6 910	-	6 910
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года	31 602	112 048	143 650

Финансовых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2017 года у Банка не было.

10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлены основные категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 30 июня 2018 года:

Наименование объекта	30 июня 2018 (неаудированные данные)
- Нежилые помещения, общей площадью 4863.8 кв.м., расположенные по адресу: г. Владивосток, ул. Калинина, 275	313 559
- Нежилые помещения, общей площадью 2 323,6 кв.м., расположенные по адресу: г. Владивосток, ул. Пушкинская, 40	201 491
- Нежилые помещения, общей площадью 3008.7 кв.м., расположенные по адресу: г. Владивосток, ул. Заречная, 47	163 729
- Здание - Выставочный комплекс, общей площадью 2459.3 кв.м., расположенное по адресу: г. Артем, улица Тульская, 2	127 119
- Нежилые помещения, общей площадью 38 913,4, расположенные по адресу: г. Владивосток, ул. Днепроовская, д. 21	121 000
- Нежилые помещения, общей площадью 1325,70 кв.м., расположенные по адресу: г. Владивосток, проспект Океанский, 13	122 693
- Земельный участок, общей площадью 7311 кв.м., расположенный по адресу: г. Артем, ул. Тульская, 2	15 000
- Здание-сервисный центр с пристройкой, общей площадью 595,3 кв. м. , расположенное по адресу г. Артем, ул. Тульская, 2	13 559
- 10/16 долей в праве собственности на нежилые помещения, общей площадью 447.6 кв.м., расположенные по адресу: г. Владивосток, улица Пушкинская, 40	14 584
- Нежилые помещения, общей площадью 313 кв.м., расположенные по адресу: г. Артем, улица Тульская, 2	12 712
- Нежилое помещение, общей площадью 214.1 кв.м., расположенное по адресу: г. Владивосток, улица Стрельникова, 3а	11 576
- Земельный участок, общей площадью 1 964 кв.м., расположенный по адресу: г. Владивосток, ул. Заречная, 43	5 350
- Здание - автосервис с пристройкой, общей площадью 124.10 кв.м., расположенное по адресу: г. Владивосток, ул. Заречная, 47	4 043
- Здание-пункт сервисного обслуживания, общей площадью 269.5 кв.м., расположенное по адресу: г. Артем, улица Тульская, 2	3 390
- 2/16 доли в праве собственности на нежилые помещения, общей площадью 447.6 кв.м., расположенные по адресу: г. Владивосток, улица Пушкинская, 40	2 917
- Нежилое помещение, общей площадью 24,5 кв.м., расположенное по адресу: г. Владивосток, проспект Океанский, 13	2 499
- Земельный участок, общей площадью 1292,6 кв. м., расположенный по адресу: г. Находка, пр-кт Находкинский, 1Р	4 207
	8 785

Наименование объекта	30 июня 2018 (неаудированные данные)
- Здание - прод. Магазин и склад. Помещения, общей площадью 1292,6 кв. м., расположенное по адресу г. Находка, пр-кт Находкинский, 1Р - Лифт GR1-PA06(0450)-CO-060-02/02	298
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 148 511

В таблице ниже представлены основные категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Наименование объекта	31 декабря 2017
- Нежилые помещения, общей площадью 4863.8 кв.м., расположенные по адресу: г. Владивосток, ул. Калинина, 275	313 558
- Нежилые помещения, общей площадью 2 323,6 кв.м., расположенные по адресу: г. Владивосток, ул. Пушкинская, 40	201 491
- Нежилые помещения, общей площадью 3008.7 кв.м., расположенные по адресу: г. Владивосток, ул. Заречная, 47	163 729
- Здание - Выставочный комплекс, общей площадью 2459.3 кв.м., расположенное по адресу: г. Артем, улица Тульская, 2	127 118
- Нежилые помещения, общей площадью 38 913,4, расположенные по адресу: г. Владивосток, ул. Днепровская, д. 21	121 001
- Нежилые помещения, общей площадью 1325,70 кв.м., расположенные по адресу: г. Владивосток, проспект Океанский, 13	122 693
- Земельный участок, общей площадью 7311 кв.м., расположенный по адресу: г. Артем, ул. Тульская, 2	15 000
- Здание-сервисный центр с пристройкой, общей площадью 595,3 кв. м. , расположенное по адресу г. Артем, ул. Тульская, 2	13 559
- 10/16 долей в праве собственности на нежилые помещения, общей площадью 447.6 кв.м., расположенные по адресу: г. Владивосток, улица Пушкинская, 40	14 584
- Нежилые помещения, общей площадью 313 кв.м., расположенные по адресу: г. Артем, улица Тульская, 2	12 712
- Нежилое помещение, общей площадью 214.1 кв.м., расположенное по адресу: г. Владивосток, улица Стрельникова, 3а	11 576
- Земельный участок, общей площадью 1 964 кв.м., расположенный по адресу: г. Владивосток, ул. Заречная, 43	5 350
- Здание - автовесы с пристройкой, общей площадью 124.10 кв.м., расположенное по адресу: г. Владивосток, ул. Заречная, 47	4 043
- Здание-пункт сервисного обслуживания, общей площадью 269.5 кв.м., расположенное по адресу: г. Артем, улица Тульская, 2	3 390
- 2/16 доли в праве собственности на нежилые помещения, общей площадью 447.6 кв.м., расположенные по адресу: г. Владивосток, улица Пушкинская, 40	2 917
- Нежилое помещение, общей площадью 24,5 кв.м., расположенное по адресу: г. Владивосток, проспект Океанский, 13	2 499
- Автомобиль Land Rover Range Rover 2010 г.	1 500
- Лифт GR1-PA06(0450)-CO-060-02/02	298
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 137 018

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости объектов, полученных по договорам отступного/залога по кредитным договорам и классифицированных в долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

Вид долгосрочного актива, предназначенного для продажи	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Недвижимость	1 079 801	1 066 510
Земля	68 710	68 710
Движимое имущество	-	1 500
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 148 511	1 136 720
Резерв на возможные потери	-	-
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери	1 148 511	1 136 720

19.02.2018 года из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, был произведен перевод автомобиля Land Rover Range Rover в состав основных средств. Стоимость на момент перевода составила 1 496 тысяч рублей.

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

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

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости объектов основных средств, переведенных в долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

Вид долгосрочного актива, предназначенного для продажи	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Оборудование	1 190	1 190
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 190	1 190
Резерв на возможные потери	(892)	(892)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери	298	298

В первом полугодии 2018 года переоценка не проводилась. По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком проводилась переоценка зданий и земли, полученных по договорам отступного, по результатам анализа рынка офисной и производственной недвижимости, проведенного оценочными компаниями НП «Клуб Профессионал», ООО «Индустрия - Сервис», ООО «РИМСКО Эксперт-Консалтинг». Банк отразил в 2017 году прибыль от переоценки в сумме 6 204 тысяч рублей в составе операционных доходов.

Банк ведет активную работу по реализации данных объектов, размещая объявления об их продаже, и имеет твердое намерение продать имущество, полученное по отступным. Банк отразил в первом полугодии 2018 года в составе операционных расходов (Примечание 22) сумму расходов, связанных с имуществом, полученным по отступным, в сумме 13 114 тысяч рублей (2017 г.: 14 195 тысяч рублей).

11. Основные средства

	Земля	Здания и сооружения	Мебель, офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2018	45 500	825 753	107 599	4 575	2 389	985 816
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)	45 500	993 775	526 654	33 241	2 389	1 601 559
Приобретение	-	-	35 087	-	1 555	36 642
Выбытие	-	-	(1 132)	-	(2 084)	(3 216)
Перевод из категории "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи"	-	-	-	1 496	-	1 496
Переоценка	-	7 600	-	-	-	7 600
Балансовая стоимость на 1 июля 2018 года	45 500	1 001 375	560 609	34 737	1 860	1 644 081
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2018 года	-	168 022	419 055	28 666	-	615 743
Амортизационные отчисления	-	9 931	16 309	698	-	26 938
Выбытие	-	-	(887)	-	-	(887)
Переоценка	-	1 362	-	-	-	1 362
Остаток на 1 июля 2018 (амортизация)	-	179 315	434 477	29 364	-	643 156
Остаточная стоимость на 1 июля 2018 (амортизация)	45 500	822 060	126 132	5 373	1 860	1 000 925

	Земля	Здания и сооружения	Мебель, офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	43 460	785 082	110 248	3 554	116	942 460
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки) на 1 января 2017 года	43 460	817 646	586 905	33 241	116	1 481 368
Приобретение	-	-	471	-	319	790
Выбытие	-	-	(8 889)	-	(349)	(9 238)
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 1 июля 2017 года	43 460	817 646	578 487	33 241	86	1 472 920
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2017 года	-	32 564	476 657	29 687		538 908
Амортизационные отчисления	-	8 163	24 476	1 707		34 346
Выбытие		-	(8 151)	-		(8 151)
Остаток на 1 июля 2017 (амортизация)	-	40 727	492 982	31 394	-	565 103
Остаточная стоимость на 1 июля 2017 (амортизация)	43 460	776 919	85 505	1 847	86	907 817

Объекты основных средств по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года не передавались в залог в качестве обеспечения.

07.02.2008 года был наложен арест на недвижимое имущество, принадлежащее ПАО АКБ «Приморье», включающее в себя:

1) здание административное с пристройками общей площадью 4 460,60 кв. м. (лит. А, А1-пристройка, А2-пристройка, этажность: цокольный, 6, 3, 1, памятник истории и культуры);

2) здание гаража с пристройками общей площадью 471,30 кв. м. (лит. Б, Б1 - пристройка, Б2-пристройка, этажность: цокольный, 1, 1, 1), расположенное по адресу: г. Владивосток, ул. Светланская, 47.

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

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

12. Нематериальные активы

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

	Товарные знаки	Веб- сайты	Программное обеспечение (исключительные права)	Неисключитель- ные права на программное обеспечение (лицензии)	Вложения в создание и приобретение НМА	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2018	64	-	438	29 620	1 225	31 347
Балансовая стоимость на 1 января 2018	64	1 344	1 384	43 768	1 225	47 785
Приобретение	-	-	-	1 978	7 289	9 267
Выбытие	-	-	-	-	-	-
Перевод в НМА	-	-	-	-	(1 977)	(1 977)
Балансовая стоимость на 1 июля 2018	64	1 344	1 384	45 746	6 537	55 075
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2018 (амортизация)	17	1 344	947	14 148	-	16 456
Амортизационные отчисления	4	-	137	5 000	-	5 141
Остаток на 1 июля 2018 (амортизация)	21	1 344	1 084	19 148	-	21 597
Остаточная стоимость на 1 июля 2018 (амортизация)	43	-	300	26 598	6 537	33 478

	Нематериальные активы	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2017	23 003	116	23 119
Балансовая стоимость на 1 января 2017	31 768	116	31 884
Приобретение	319	319	638
Выбытие	-	(349)	(349)
Перевод в НМА	-	-	-
Балансовая стоимость на 1 июля 2017	32 087	86	32 173
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2017 (амортизация)	8 765	-	8 765
Амортизационные отчисления	3 886	-	3 886
Остаток на 1 июля 2017 (амортизация)	12 651	-	12 651
Остаточная стоимость на 1 июля 2017 (амортизация)	19 436	86	19 522

13. Прочие активы

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Финансовые активы		
- торговая дебиторская задолженность	15 761	133 673
- расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	151 874	-
- средства в расчетах	33 261	-
- незавершенные расчеты по банковским картам	13 845	17 527
- чистые инвестиции в лизинг	12 589	17 167
- инвестиции в доли участия	2 350	1 412
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам	(9 513)	(80 889)
Прочие финансовые активы за вычетом резервов	220 167	88 890
Нефинансовые активы		
- прочая дебиторская задолженность и авансы уплаченные	130 529	137 905
- расчеты по налогам (кроме налога на прибыль) и страховым взносам	2 670	3 522
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по прочим нефинансовым активам	(92 363)	(87 116)
Прочие нефинансовые активы за вычетом резервов	40 836	54 311

Ниже представлен анализ изменения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам в течение 6 месяцев 2018 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 3)	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	5 687	8 580	14 267
Выпуск и/или создание (приобретение) прочих активов	63	-	63
Прекращение признания прочих активов	(4 698)	-	(4 698)
Списание безнадежной дебиторской задолженности	-	(8 824)	(8 824)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(119)	8 824	8 705
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года	933	8 580	9 513

Ниже представлен анализ изменения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам в течение 6 месяцев 2017 года:

	Дебитор- ская задолжен- ность	Авансовые платежи	Вложения в уставные капи- талы прочих компаний	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2017 года	59 867	99	1	59 967
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2017 года	67 966	22	-	67 988
Дебиторская задолженность, списанная в течение 2017 года как безнадежная	(1 241)	-	-	(1 241)
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2017 года	126 592	121	1	126 714

14. Средства других кредитных организаций

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Корреспондентские счета других кредитных организаций	821	376
Прочие привлеченные средства других кредитных организаций	13 117	-
Итого средств других кредитных организаций	13 938	376

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года у Банка не было клиентов с общей суммой средств, превышающей 10% капитала Банка.

15. Средства клиентов

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Текущие/расчетные счета, в т.ч.:		
- государственные и муниципальные организации	30 020	94 254
- прочие юридические лица	3 436 414	3 833 709
- физические лица	3 222 971	3 205 753
Срочные депозиты, в т.ч.:		
- государственные и муниципальные организации	15 605	12 218
- прочие юридические лица	628 750	1 333 419
- физические лица	17 668 697	17 162 963
Итого средств клиентов	25 002 457	25 642 316

В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	20 891 271	83,6	20 368 716	79,4
Торговля	1 512 309	6,0	2 150 432	8,4
Сфера услуг	896 942	3,6	1 110 758	4,3
Строительство	373 193	1,5	757 595	3,0
Промышленность	330 699	1,3	387 641	1,5
Транспорт и связь	310 926	1,2	315 156	1,2
Финансовые услуги	217 437	0,9	296 097	1,2
Рыболовство	158 556	0,6	133 900	0,5
Сельское хозяйство	64 347	0,3	74 613	0,3
Судостроение и судоремонт	23 502	0,1	22 593	0,1
Прочее	223 275	0,9	24 815	0,1
Итого средств клиентов	25 002 457	100,0	25 642 316	100,0

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года в Банке не были размещены остатки денежных средств на текущих/расчетных счетах и срочных депозитах одного клиента, превышающие 10% капитала Банка.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк выпустил указанные ниже долговые ценные бумаги:

Вид ценных бумаг	Дата выдачи	Дата погашения	Номинальная стоимость	Дисконт, %	Дисконт, начисленный на 30 июня 2018 (неаудированные данные)	Балансовая стоимость на 30 июня 2018 (неаудированные данные)
Дисконтный вексель	15.06.2017	По предъявлении, но не ранее 03.09.2018	31 299	5,00	263	31 036
Дисконтный вексель	26.03.2018	По предъявлении, но не ранее 03.10.2018	7 616	5,00	96	7 520
Дисконтный вексель	03.04.2018	По предъявлении, но не ранее 10.06.2019	2 392	5,40	115	2 277
Итого выпущенные долговые ценные бумаги						40 833

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк выпустил указанные ниже долговые ценные бумаги:

Вид ценных бумаг	Дата выдачи	Дата погашения	Номинальная стоимость	Дисконт, %	Дисконт, начисленный на 30 июня 2018 (неаудированные данные)	Балансовая стоимость на 30 июня 2018 (неаудированные данные)
Дисконтный вексель	05.04.2017	По предъявлении, но не ранее 14.05.2018	2 429	7,25	60	2 369
Дисконтный вексель	15.06.2017	По предъявлении, но не ранее 03.09.2018	31 299	5,00	994	30 305
Итого выпущенные долговые ценные бумаги						32 674

17. Прочие обязательства

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Финансовые обязательства, в т.ч.:		
- незавершенные расчеты по банковским картам	31 463	35 160
- кредиторская задолженность	7 946	12 536
- средства в расчетах	6 561	3 321
- расчеты по операциям с ценными бумагами	4 406	637
- обязательства по выплате дивидендов	293	293
Нефинансовые обязательства, в т.ч.:		
- оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	61 080	32 285
- обязательства перед персоналом по ежегодным оплачиваемым отпускам	30 009	25 211
- расчеты по налогам (кроме налога на прибыль) и страховым взносам	27 021	21 099
- авансы полученные	5 817	17 809
Итого прочих обязательств	174 596	148 351

18. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)			31 декабря 2017		
	Количество акций	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номи- нальная стои- мость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	250 000	250 000	381 027	250 000	250 000	381 027
Итого уставного капитала	250 000	250 000	381 027	250 000	250 000	381 027

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тысяча рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 30 июня 2018 года (неаудированные данные) эмиссионный доход составил 352 357 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 352 357 тысяч рублей). Указанные суммы скорректированы с учетом инфляции.

19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 30 июня 2018 года нераспределенная прибыль Банка составила 2 143 261 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 1 892 079 тысяч рублей), в том числе прибыль за 6 месяцев 2018 года в сумме 126 198 тысяч рублей (за 2017 год: 251 182 тысяч рублей).

В составе собственных средств, представленных в российских учетных регистрах Банка, на 30 июня 2018 года отражен резервный фонд в сумме 12 500 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 12 500 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

20. Процентные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 (неаудированные данные)	30 июня 2017 (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
- кредиты клиентам	379 953	370 870
- ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	130 648	-
- кредиты и депозиты в других кредитных организациях	32 439	91 202
- финансовая аренда (лизинг)	1 339	1 642
- корреспондентские счета в других кредитных организациях	155	99
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости		
через прочий совокупный доход		
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	82 122	186 911
через прочий совокупный доход		
Итого процентных доходов, рассчитанных по методу эффективной процентной ставки	626 656	650 724

	Шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 (неаудированные данные)	30 июня 2017 (неаудированные данные)
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
- средства клиентов	(589 551)	(624 759)
- средства других кредитных организаций	(5 647)	(3 354)
- выпущенные долговые ценные бумаги	(900)	(99)
Итого процентных расходов, рассчитанных по методу эффективной процентной ставки	(596 098)	(628 212)
Чистые процентные доходы	30 558	22 512

21. Комиссионные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
- открытие и ведение банковских счетов	47 850	56 981
- расчетно-кассовое обслуживание	147 274	146 569
- операции с валютными ценностями	91 248	82 606
- осуществление переводов денежных средств	114 223	107 105
- выдача банковских гарантий и поручительств	21 871	6 807
- посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	91	-
- прочее	45 282	45 037
Итого комиссионных доходов	467 839	445 105
Комиссионные расходы		
- операции с валютными ценностями	(8 442)	(6 817)
- открытие и ведение банковских счетов	(325)	(367)
- расчетно-кассовое обслуживание	(45 701)	(36 514)
- осуществление переводов денежных средств	(21 697)	(19 583)
- посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	(60)	-
- прочее	(106)	(543)
Итого комиссионных расходов	(76 331)	(63 824)
Чистые комиссионные доходы	391 508	381 281

22. Операционные расходы

		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
	Примечание		
Расходы на содержание персонала		340 832	330 137
Страховые взносы по обязательному страхованию вкладов		55 382	109 969
Расходы по аренде		47 562	46 059
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	11, 12	32 079	34 346
Расходы прошлых лет, выявленные в текущем году		23 673	42 381
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами		24 047	35 089
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		18 764	18 156
Расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем		31 641	13 645
Расходы по списанию стоимости материально-производственных запасов		8 595	19 408
Расходы по охране и инкассации		22 679	13 686
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и уменьшения их справедливой стоимости		8	3
Расходы, связанные с имуществом, полученным по отступным	10	13 114	14 195
Прочие операционные расходы		24 925	34 674
Итого операционных расходов		643 301	711 748

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	11 548	98 411
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	37 142	(35 545)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в прочем совокупном доходе	3 220	(41 580)
Расход по налогу на прибыль за период	51 910	21 286

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка полученной за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составляет 20% (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
Прибыль по МСФО до налогообложения	209 008	105 390
Теоретическое налоговое отчисление по соответствующей ставке (30 июня 2018 г.: 20%; 30 июня 2017 г.: 20%)	41 802	21 078
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам (15%)	(554)	(54)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов	10 662	262
Расход по налогу на прибыль за период	51 910	21 286

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	Изменение	1 января 2018 (неаудированные данные)	Изменение	31 декабря 2017
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу					
Перенесенные на будущее убытки	196 158	196 158	-	-	-
Кредиты клиентам	81 848	15 296	66 552	18 172	48 380
Прочие активы	45 739	5 864	39 875	164	39 711
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	28 730	26 146	2 584	2 584	-
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	12 216	(2 300)	14 516	8 059	6 457
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11 746	968	10 778	-	10 778
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 952	(265 955)	276 907	-	276 907
Основные средства	7 439	(23 314)	30 753	-	30 753
Прочее	11 561	10 877	684	-	684
Общая сумма отложенных налоговых активов	406 389	(36 260)	442 649	28 979	413 670

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	Изменение	1 января 2018 (неаудированные данные)	Изменение	31 декабря 2017
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу					
Переоценка основных средств	(117 397)	(998)	(116 399)	-	(116 399)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(95)	116	(211)	-	(211)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(117 492)	(882)	(116 610)		- (116 610)
Итого чистые отложенные налоговые активы	288 897	(37 142)	326 039	28 979	297 060

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	Изменение	31 декабря 2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Валютная переоценка по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	201 423	63 956	137 467
Кредиты клиентам	46 140	(13 715)	59 855
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	39 085	27 503	11 582
Основные средства	36 424	365	36 059
Резервы по прочим активам	25 343	13 350	11 993
Долгосрочные активы для продажи	7 462	4 881	2 581
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	5 382	(2 130)	7 512
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	2 072	(2 627)	4 699
Общая сумма отложенных налоговых активов	363 331	91 583	271 748
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Переоценка основных средств	(102 075)	-	(102 075)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(14 233)	(41 580)	27 347
Дисконт по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(3 368)	(6 314)	2 946
Прочее	(5 467)	(8 144)	2 677
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(125 143)	(56 038)	(69 105)
Итого чистые отложенные налоговые активы	238 188	35 545	202 643

Увеличение чистых активов по отложенному налогу на прибыль, связанное с переоценкой в соответствии с МСФО (IFRS) 9, составило 28 979 тысяч рублей; уменьшение отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в прочем совокупном доходе, связанное с изменением переоценки при переклассификации ценных бумаг из оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в оцениваемые по амортизированной стоимости, составило 11 778 тысяч рублей.

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в Отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

По состоянию на 30 июня 2018 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 117 397 тысяч рублей было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий и земли, учитываемых в составе основных средств по справедливой стоимости (2017 г.: 116 399 тысяч рублей) и отражено в составе фонда переоценки основных средств в соответствии с МСФО 16 (см. Примечание 11).

24. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
Чистая прибыль (тысяч рублей)	157 098	84 104
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	250	250
Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)	628,4	336,4

25. Дивиденды

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
Дивиденды к выплате на 1 января	293	119
Дивиденды, объявленные в течение шести месяцев	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение шести месяцев	-	-
Зачислено в состав нераспределенной прибыли	-	-
Дивиденды к выплате на 30 июня	293	119
Дивиденды на акцию, объявленные в течение шести месяцев, рублей	-	-

26. Сегментный анализ

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Казначейский бизнес — данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, включая сделки «РЕПО», операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление краткосрочными активами Банка, а также управление валютным риском - позицией Банка в иностранных валютах.
- Корпоративный бизнес — данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, инвестиционные банковские услуги, торговое финансирование корпоративных клиентов.
- Розничный бизнес — данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам — физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

Операции Банка, не вошедшие в перечисленные выше бизнес-сегменты, выделены отдельно.

Операции между бизнес-сегментами производятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе активов/обязательств бизнес-сегмента отражаются межсегментные распределения, а в составе доходов/расходов бизнес-сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов.

Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- резервы по кредитам признаются на основе российского законодательства, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IFRS) 9;
- комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- обязательства под неиспользуемые отпуска не учитываются.

Правление Банка оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

Ниже описаны показатели Отчета о финансовом положении по сегментам деятельности по состоянию на 30 июня 2018 года:

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
АКТИВЫ					
Денежные средства	2 708 680	-	-	-	2 708 680
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	429 233	225 218	38 899	165 116	
Обязательные резервы	204 015	-	38 899	165 116	-
Средства в кредитных организациях	486 437	486 437			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	6 616 584	1 306 643	4 760 490	498 862	50 589
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 063 832	1 063 832			
Инвестиции в дочерние и зависимые организации					
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 025 948	13 025 948			
Требования по текущему налогу на прибыль	84 810				84 810
Отложенный налоговый актив	343 462	-	-	-	343 462
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 050 930				1 050 930
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 148 511				1 148 511
Прочие активы	1 566 299	1 464 679	57 511	36 530	7 579
ВСЕГО АКТИВОВ	28 524 726	17 572 757	4 856 900	700 508	5 394 561

Сопоставление с активами в Отчете о финансовом положении

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(355 803)
Отложенное налогообложение	(54 565)
Прочие корректировки	(8 502)
Итого активов	28 105 856

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации					
Средства кредитных организаций	13 938	13 938	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 002 293	203 909	3 884 428	20 913 956	
Вклады физических лиц	21 413 540	-	526 200	20 887 340	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Выпущенные долговые обязательства	41 307	41 307			
Обязательства по текущему налогу на прибыль					
Отложенное налоговое обязательство	115 640	1 244	31 682	21 650	61 064
Прочие обязательства					
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	47 538		41 693	5 845	
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	25 220 716	260 398	3 957 803	20 941 451	61 064
Сопоставление с обязательствами в Отчете о финансовом положении					
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера					12 255
Прочие корректировки					(1 147)
Итого обязательств					25 231 824

Ниже описаны показатели Отчета о финансовом положении по сегментам деятельности по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
АКТИВЫ					
Денежные средства	2 833 171	-	-	-	2 833 171
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	752 607	544 559	42 234	165 814	-
Обязательные резервы	208 048	-	42 234	165 814	-
Средства в кредитных организациях	870 736	870 736	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	7 450 998	1 796 411	5 358 714	236 001	59 872
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 525 206	13 525 206	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	9 245	-	-	-	9 245
Отложенный налоговый актив	372 408	-	-	-	372 408
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 071 526	-	-	-	1 071 526
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 137 018	-	-	-	1 137 018
Прочие активы	1 099 366	1 016 437	80 088	2 023	818
ВСЕГО АКТИВОВ	29 122 281	17 753 349	5 481 036	403 838	5 484 058

Сопоставление с активами в Отчете о финансовом положении

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(309 758)
Отложенное налогообложение	(75 348)
Прочие корректировки	(66 117)
Итого активов	28 671 058

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	376	376	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 635 951	12 241	5 235 577	20 388 133	-
Вклады физических лиц	20 985 500	-	617 454	20 368 046	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	33 728	33 728	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	121 303	2 444	33 608	19 108	66 143
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	89 128	3 645	76 326	6 157	-
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	25 880 486	52 434	5 348 511	20 413 398	66 143

Сопоставление с обязательствами в Отчете о финансовом положении

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	(57 089)
Прочие корректировки	1 567
Итого обязательств	25 824 964

Ниже описаны показатели Отчета о финансовых результатах по сегментам деятельности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
Процентные доходы	626 656	245 364	345 107	34 581	1 604
Процентные расходы	(606 728)	(6 547)	(33 201)	(556 980)	-
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	12 946	12 946	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	438 292	602	294 098	143 592	-
Комиссионные расходы	(76 331)	(24 771)	-	(51 560)	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(699 039)	(699 039)	-	-	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 075 412	1 237 612	(37 299)	(267 496)	142 595
Прочие операционные доходы	85 519	140	1 342	30 868	53 169
Чистые операционные доходы по сегментам	856 727	766 307	570 047	(676 995)	197 368
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а так же начисленным процентным доходам	(59 119)	(142)	(57 607)	(2 707)	1 337
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до	(24 977)	(24 977)	-	-	-

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
погашения					
Изменение резерва по прочим потерям	36 505	13 742	37 741	1 335	(16 313)
Операционные расходы	(619 461)	(5 796)	(54 947)	(135 276)	(423 442)
Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам	189 675	749 134	495 234	(813 643)	(241 050)
Возмещение (расход) по налогам	63 477	-	-	-	63 477
Прибыль (убыток) по сегментам	126 198	749 134	495 234	(813 643)	(304 527)

Сопоставление с прибылью до налогообложения в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

Восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, формирующим процентные доходы	25 470
Отражение переоценки по требованиям/обязательствам по операциям СВОП	45 491
Создание оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера	(30 328)
Отложенное налогообложение	(7 197)
Прочие корректировки	(2 536)
Итого прибыль до налогообложения	157 098

Ниже описаны показатели Отчета о финансовых результатах по сегментам деятельности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
Процентные доходы	646 001	278 212	322 598	42 312	2 879
Процентные расходы	(628 212)	(3 453)	(41 291)	(583 468)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 926	12 926	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	11 025	11 025	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	425 760	380	283 699	141 681	-
Комиссионные расходы	(63 802)	(47 647)	(11)	(11 683)	(4 461)

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	798 363	798 363	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(249 505)	(308 321)	17 149	57 919	(16 252)
Прочие доходы	85 299	1	2 863	32 553	49 882
Чистые операционные доходы по сегментам	1 037 855	741 486	585 007	(320 686)	32 048
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а так же начисленным процентным доходам	(182 711)	(1 043)	(185 306)	3 551	87
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	(90 009)	(13 734)	(9 072)	(53 685)	(13 518)
Операционные расходы	(687 043)	(5 690)	(56 936)	(164 501)	(459 916)
Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам	78 092	721 019	333 693	(535 321)	(441 299)
Возмещение (расход) по налогам	43 834	-	-	-	43 834
Прибыль (убыток) по сегментам	34 258	721 019	333 693	(535 321)	(485 133)

Сопоставление с прибылью до налогообложения в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

Восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, формирующим процентные доходы	14 500
Создание оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера	(56 098)
Отложенное налогообложение	77 125
Прочие корректировки	14 319
Итого прибыль до налогообложения	84 104

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

27. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8,0% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов, инвесторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Основной капитал	2 380 109	2 571 562
Дополнительный капитал	595 967	569 906
Итого нормативного капитала	2 976 076	3 141 468

о состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года Банк соблюдал требования Центрального Банка Российской Федерации к уровню капитала.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) (далее - Н1.0) Банка по состоянию на 30 июня 2018 года, рассчитанный в соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 13,7% (неаудированные данные) (31 декабря 2017 года: 14,8%). Минимально допустимое значение Н1.0 установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 8%.

28. Условные обязательства

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

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года на административное здание, расположенное по адресу: г. Владивосток, ул. Светланская, д. 47, находящееся в собственности Банка наложен арест, так как данное здание является вещественным доказательством по судебному разбирательству между третьими лицами. Претензии по данному разбирательству к Банку не предъявлялись. По мнению руководства Банка, данная ситуация не окажет отрицательного влияния на финансовое положение и деятельность Банка. Балансовая стоимость здания по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 410 352 тысяч рублей (2017 г.: 410 352 тысяч рублей).

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Практика показывает что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и

методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 30 июня 2018 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Менее 1 года	50 190	99 432
От 1 до 5 лет	230 622	222 482
Более 5 лет	414 572	379 765
Итого обязательств по операционной аренде	695 384	701 679

В первом полугодии 2018 года и в первом полугодии 2017 года Банк не передавал объекты недвижимости, арендуемые Банком, в субаренду третьим сторонам.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Условные обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств	1 476 325	2 024 552
Гарантии и поручительства выданные	1 017 056	773 428
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(61 079)	(32 285)
Итого условных обязательств кредитного характера	2 432 302	2 765 695

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера в течение 6 месяцев 2018 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	72 581	72 581
Признание условных обязательств кредитного характера	24 634	24 634
Прекращение признания условных обязательств кредитного характера	(34 667)	(34 667)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(1 469)	(1 469)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года	61 079	61 079

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года соответственно:

	2017
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	37 560
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера в течение года	(10 650)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 30 июня	26 910

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 211 659	5 211 659	6 779 958	6 779 958
Обязательные резервы на счетах в Банке России	204 015	204 015	208 048	208 048
Средства в других кредитных организациях	928 776	928 776	278 346	278 346
Кредиты клиентам	4 861 763	5 257 057	5 286 488	5 515 183
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 062 421	1 062 421	13 523 794	13 523 794
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 019 599	12 607 410	-	-
Прочие финансовые активы	220 167	220 167	88 890	88 890
Финансовые обязательства				
Средства других банков	13 938	13 938	376	376
Средства клиентов	25 002 457	24 985 963	25 642 316	25 602 191
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 833	36 726	32 674	29 336
Прочие финансовые обязательства	50 669	50 669	51 947	51 947

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2018 года. К первому уровню относятся финансовые инструменты, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	Первый уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы			
Средства в других кредитных организациях	-	928 776	928 776
Кредиты клиентам	-	4 861 763	4 861 763
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 062 421	-	1 062 421
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	13 019 599	13 019 599
Финансовые обязательства			
Средства других кредитных организаций	-	13 938	13 938
Средства клиентов	-	25 002 457	25 002 457

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Первый уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы			
Средства в других кредитных организациях	-	278 346	278 346
Кредиты клиентам	-	5 286 488	5 286 488
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 523 794	-	13 523 794
Финансовые обязательства			
Средства других кредитных организаций	-	376	376
Средства клиентов	-	25 642 316	25 642 316

В таблицы не включены денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России, прочие финансовые активы и прочие финансовые обязательства, поскольку их текущая стоимость является приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости нефинансовых активов на 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Третий уровень
Нефинансовые активы	
Основные средства (здания и земля)	867 560

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости нефинансовых активов на 31 декабря 2017 года:

	Третий уровень
Нефинансовые активы	
Основные средства (здания и земля)	897 663

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости третьего уровня иерархии:

Основные средства (здания и земля). Справедливая стоимость основных средств категории «здания и земля» Банком была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами зданий и земли Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Данные по оценочной стоимости основных средств категории «здания и земля» согласовываются финансовым директором Банка, который рассматривает уместность исходных данных оценки и результаты оценки, используя различные методы и технику оценки. Согласованные результаты оценки доводятся финансовым директором до сведения руководства Банка.

По состоянию на 30 июня 2018 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (здания и земля) увеличится на 86 756 тысяч рублей, при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств уменьшится на 86 756 тысяч рублей.

Переводов финансовых инструментов между уровнями иерархии в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, не было.

30. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; 3) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) инвестиции, удерживаемые до погашения; 4) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	5 211 659	-	5 211 659
Обязательные резервы на счетах в Банке России		204 015		204 015
Средства в других кредитных организациях	-	928 776	-	928 776
Кредиты клиентам	-	4 861 763	-	4 861 763
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1 062 421	1 062 421
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	13 019 599	-	13 019 599
Прочие финансовые активы	2 350	217 817	-	220 167
Итого финансовых активов	2 350	24 443 629	1 062 421	25 508 400
Нефинансовые активы	-	-	-	2 597 456
Итого активов				28 105 856

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	6 779 958	-	6 779 958
Обязательные резервы на счетах в Банке России		208 048		208 048
Средства в других кредитных организациях	-	278 346	-	278 346
Кредиты клиентам	-	5 286 488	-	5 286 488
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	13 523 794	13 523 794
Прочие финансовые активы	-	87 479	1 411	88 890
Итого финансовых активов	-	12 640 319	13 525 205	26 165 524
Нефинансовые активы	-	-	-	2 505 534
Итого активов				28 671 058

31. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами в основном осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года:

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Кредиты клиентам								
Кредиты клиентам по состоянию на 1 января (общая сумма)	249	123	2 407	2 448	579 504	148 652	582 160	151 223
Кредиты клиентам, предоставленные в течение шести месяцев	13 251	10 526	19 321	18 645	424 720	46 474	457 292	75 645
Кредиты клиентам, погашенные в течение шести месяцев	(13 213)	(10 019)	(17 885)	(18 788)	(832 311)	(28 826)	(863 409)	(57 633)
Кредиты клиентам по состоянию на 30 июня (общая сумма)	287	630	3 843	2 305	171 913	166 300	176 043	169 235

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Резервы под обесценение кредитов клиентам								
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	21	2	205	110	37 861	31 792	38 087	31 904
Отчисления в резерв/(восстано в-ление резерва под обесценение кредитов клиентам в течение шести месяцев	5	11	152	3	(25 605)	17 702	(25 448)	17 716
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня	26	13	357	113	12 256	49 494	12 639	49 620
Кредиты клиентам за минусом резерва под обесценение по состоянию на 1 января	228	121	2 202	2 338	541 643	116 860	544 073	119 319
Кредиты клиентам за минусом резерва под обесценение по состоянию на 30 июня	261	617	3 486	2 192	159 657	116 806	163 404	119 615
Проценты, полученные по кредитам клиентов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня	108	66	124	131	36 777	10 470	37 009	10 667
Комиссии, полученные по кредитам клиентов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня	-	-	-	-	1	-	1	-

Гарантии и
поручительства,
выданные Банком
связанной
стороне

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Гарантии и поручительства, выданные Банком на начало отчетного периода	-	-	-	-	-	-	-	-
Гарантии и поручительства, выданные Банком в течение отчетного периода	-	-	-	-	11 719	14 000	11 719	14 000
Гарантии и поручительства, выданные Банком на отчетную дату	-	-	-	-	11 719	14 000	11 719	14 000

Ниже указаны данные о суммах полученного обеспечения по кредитам, выданным связанным сторонам, по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Недвижимость	69 338	170 270
Оборудование	25 502	25 502
Транспортные средства	6 092	6 092
Итого обеспечение по кредитам клиентам	100 932	201 864

ПАО АКБ «Приморье»

Примечания, являющиеся частью промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже указаны остатки на 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, а также объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Текущие счета и депозиты								
Текущие счета и депозиты по состоянию на 1 января	598 323	285 668	111 750	148 423	253 446	83 296	963 519	517 387
Средства, полученные в течение шести месяцев	947 705	2 475 162	848 329	1 134 530	15 145 505	10 291 682	16 941 539	13 901 374
Средства, погашенные в течение шести месяцев	(568 224)	(1 901 396)	(810 269)	(1 125 043)	(15 143 081)	(9 960 801)	(16 521 574)	(12 987 240)
Текущие счета и депозиты на 30 июня	977 804	859 434	149 810	157 910	255 870	414 177	1 383 484	1 431 521
Процентные расходы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня	8 205	7 020	1 242	1 646	4 573	2 621	14 020	11 287
Комиссионные доходы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня	184	41	170	236	10 805	2 352	11 159	2 629

Прочие связанные стороны представляют собой компании, контролируемые акционерами Банка, генеральными директорами этих компаний, близкими родственниками ключевого управленческого персонала и акционеров.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные), сумма краткосрочных выплат ключевому управленческому персоналу Банка составила 14 664 тысяч рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные): 19 823 тысяч рублей).

С.Ю. Белавин
Председатель Правления

14 августа 2018 года

А.А. Ковтанюк
Главный бухгалтер