

ПАО АКБ «Приморье»

Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2019 года,
и заключение по результатам обзорной
проверки

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки.....	3
Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности	5
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность	
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	6
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе	7
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	9
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств.....	10
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	14
3. Основы подготовки отчетности	16
4. Существенные учетные суждения и оценки	20
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	22
6. Кредиты клиентам	23
7. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	29
8. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31
9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	33
10. Привлеченные средства Банка России.....	33
11. Средства клиентов.....	34
12. Чистые процентные доходы/ (расходы)	35
13. Чистые комиссионные доходы/ (расходы).....	35
14. Изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам.....	36
15. Операционные расходы	37
16. Налог на прибыль	38
17. Уставный капитал и эмиссионный доход	39
18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	39
19. Прибыль на акцию и дивиденды	39
20. Договорные и условные обязательства.....	40
21. Управление капиталом и достаточность капитала	42
22. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов	43
23. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые/ предоставленные в качестве обеспечения.....	47
24. Взаимозачет финансовых инструментов	48
25. Сегментный анализ.....	49
26. Операции со связанными сторонами	55

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам ПАО АКБ «Приморье»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности ПАО АКБ «Приморье» (ОГРН 1022500000566, дом 47, улица Светланская, город Владивосток, Приморский край, 690091), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года, промежуточного сокращенного отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, и отдельных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (промежуточная финансовая информация). Председатель Правления несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации состоит из направления запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также выполнения аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторского мнения.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не выявили факты, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания по обзорной проверке



А.В. Ефремов

Аудиторская организация:

Акционерное общество «БДО Юникон»

ОГРН 1037739271701,

117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОПНЗ 11603059593

29 августа 2019 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном заключении по результатам обзорной проверки, сделано с целью разграничения ответственности руководства ПАО АКБ «Приморье» (далее - «Банк») и независимого аудитора в отношении промежуточной сокращенной финансовой отчетности ПАО АКБ «Приморье».

Руководство Банка отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2019 года, результаты его деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство Банка несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в промежуточной сокращенной финансовой отчетности;
- Подготовка промежуточной сокращенной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство Банка также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета Банка требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, разрешена к выпуску 29 августа 2019 года и подписана от имени руководства Банка:



С.Ю. Белавин
Председатель Правления

ПАО АКБ «Приморье»
г. Владивосток

29 августа 2019 года



А.А. Ковтанюк
Главный бухгалтер

	Примечание	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	5 131 844	7 091 968
Обязательные резервы на счетах в Банке России		234 281	226 246
Требования по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств		8 595	23 986
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 332	-
Средства в других кредитных организациях		584 722	196 111
Кредиты клиентам	6	7 465 241	6 311 903
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	3 475 577	1 149 464
в т.ч. ценные бумаги, заложенные по договорам «РЕПО»		529 266	447 767
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости в т.ч. ценные бумаги, заложенные по договорам «РЕПО»	8	11 830 447	14 505 581
		837 213	1 859 040
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9	1 030 415	1 151 415
Основные средства		1 275 652	988 887
Нематериальные активы		43 597	35 276
Прочие активы		250 517	157 041
Текущие налоговые активы		48 724	108 279
Отложенные налоговые активы		304 891	389 164
Итого активов		31 688 835	32 335 321
Обязательства			
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств		176	3 341
Привлеченные средства Банка России	10	1 242 952	1 081 033
Средства других кредитных организаций		181 511	1 845
Средства клиентов	11	26 647 621	27 730 956
Выпущенные векселя		42 165	29 650
Прочие обязательства		596 934	195 693
Отложенные налоговые обязательства		-	183 403
Итого обязательств		28 711 359	29 225 921
Капитал			
Уставный капитал	17	381 027	381 027
Эмиссионный доход	17	352 357	352 357
Фонд переоценки ценных бумаг		38 453	(9 441)
Фонд переоценки основных средств		469 590	469 590
Нераспределенная прибыль		1 736 049	1 915 867
Итого капитала		2 977 476	3 109 400
Итого обязательств и капитала		31 688 835	32 335 321



С.Ю. Белагин
Председатель Правления

ПАО АКБ «Приморье»
г. Владивосток

29 августа 2019 года

А.А. Ковтанюк
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 56 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ПАО АКБ «Приморье»

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
	Примечание		
Процентные доходы		712 401	626 656
Процентные расходы		(654 068)	(596 098)
Чистые процентные доходы	12	58 333	30 558
Создание оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, формирующим процентные доходы	14	(149 753)	(59 875)
Чистые процентные расходы с учетом изменения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, формирующим процентные доходы		(91 420)	(29 317)
Комиссионные доходы		441 737	467 839
Комиссионные расходы		(110 569)	(76 331)
Чистые комиссионные доходы	13	331 168	391 508
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		13 169	-
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6 498	(34 166)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		396	-
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		1 903 780	(653 548)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 386 931)	1 075 412
(Создание) / восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера	14	(16 696)	7 432
Убыток от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи		(52 880)	(406)
Прочие операционные доходы		107 830	94 988
Операционные доходы		814 914	851 903
Операционные расходы	15	(722 351)	(642 895)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		92 563	209 008
Расходы по налогу на прибыль	16	(22 381)	(51 910)
Прибыль за отчетный период		70 182	157 098
Базовая прибыль на акцию (рублей на акцию)	19	280,7	628,4

Примечания на страницах с 12 по 56 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ПАО АКБ «Приморье»


Промежуточный сокращенный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Прочий совокупный доход/ (расход)		
Статьи, подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч.:		
- чистое изменение переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости	53 127	(21 090)
- обесценение ценных бумаг, отнесенное на счета прибылей или убытков	6 740	(366)
Влияние налога на прибыль	(11 973)	4 218
Итого прочего совокупного дохода/ (расхода), подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога на прибыль	47 894	(17 238)
Статьи, не подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем		
Переоценка основных средств	-	4 991
Влияние налога на прибыль	-	(998)
Итого прочего совокупного дохода, не подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога на прибыль	-	3 993
Прочий совокупный доход/ (расход) за отчетный период	47 894	(13 245)
Итого совокупный доход за отчетный период	118 076	143 853



С.Ю. Белавин
Председатель Правления
ПАО АКБ «Приморье»
г. Владивосток

29 августа 2019 года



А.А. Ковтанюк
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 56 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ПАО АКБ «Приморье»

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2018 года после учета влияния МСФО (IFRS) 9	381 027	352 357	8 998	465 597	1 522 199	2 730 178
Изменения в составе капитала за 6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)						
Дивиденды, объявленные в течение 6 месяцев 2018 года (Примечание 19)	-	-	-	-	-	-
Совокупный доход/ (расход) за 6 месяцев 2018 года (неаудированные данные), в т.ч.:						
- прибыль за отчетный период	-	-	-	-	157 098	157 098
- прочий совокупный (расход)/ доход за отчетный период	-	-	(17 237)	3 993	-	(13 244)
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	381 027	352 357	(8 239)	469 590	1 679 297	2 874 032
Остаток на 1 января 2019 года	381 027	352 357	(9 441)	469 590	1 915 867	3 109 400
Изменения в составе капитала за 6 месяцев 2019 года (неаудированные данные)						
Дивиденды, объявленные в течение 6 месяцев 2019 года (Примечание 19)	-	-	-	-	(250 000)	(250 000)
Совокупный доход/ (расход) за 6 месяцев 2019 года (неаудированные данные), в т.ч.:						
- прибыль за отчетный период	-	-	-	-	70 182	70 182
- прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	47 894	-	-	47 894
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	381 027	352 357	38 453	469 590	1 736 049	2 977 476

С.Ю. Белавин

Председатель Правления

ПАО АКБ «Приморье»

г. Владивосток

29 августа 2019 года

А.А. Ковтанюк

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 56 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	693 558	688 510
Проценты уплаченные	(635 274)	(596 975)
Комиссии полученные	441 737	467 839
Комиссии уплаченные	(110 569)	(76 331)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 169	-
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 498	(34 166)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	396	-
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	1 903 780	(653 548)
Прочие операционные доходы полученные	65 941	94 989
Операционные расходы уплаченные	(682 279)	(610 976)
Уплаченный налог на прибыль	(69 249)	(77 894)
Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 627 708	(798 552)
Чистое (увеличение)/ уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(8 035)	4 033
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 059	-
Средства в других кредитных организациях	(388 611)	(613 792)
Кредиты клиентам	(1 183 654)	256 326
Прочие активы	(291 988)	(100 974)
Чистое увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 165)	-
Привлеченные средства Банка России	161 919	-
Средства других кредитных организаций	184 380	12 259
Средства клиентов	(634 059)	(966 707)
Выпущенные векселя	13 163	7 821
Прочие обязательства	91 524	12 858
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(419 759)	(2 186 728)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 998 546)	(116 671)
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	546 791	-
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(39 071)	110 309
Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 320 783	465 690
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(15 949)	(37 842)
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	78 394	-
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от инвестиционной деятельности	(1 107 598)	421 486

Примечания на страницах с 12 по 56 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ПАО АКБ «Приморье»


Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды (Примечание 19)	(249 582)	-
Расходы по обязательствам по договорам аренды	(43 345)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(292 927)	-
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(139 840)	196 943
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(1 960 124)	(1 568 299)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода (Примечание 5)	7 091 968	6 779 958
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 5)	5 131 844	5 211 659



С.Ю. Белавин
Председатель Правления

ПАО АКБ «Приморье»
г. Владивосток
29 августа 2019 года



А.А. Ковтанюк
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 56 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

1. Описание деятельности

Акционерный коммерческий банк «Приморье» (публичное акционерное общество) (далее - «ПАО АКБ «Приморье» или «Банк») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 27 июля 1994 года.

Место нахождения и адрес Банка: 690091, г. Владивосток, ул. Светланская, 47.

Изменений наименования, места нахождения и адреса Банка в течение 6 месяцев 2019 года по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

Деятельность Банка регулируется Банком России в соответствии с генеральной лицензией на осуществление банковских операций № 3001 от 11 декабря 2015 года.

Помимо генеральной лицензии ЦБ РФ Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- лицензии Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 16 декабря 2003 года № 005-07226-100000 без ограничения срока действия;
- лицензии Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 16 декабря 2003 года № 005-07233-010000 без ограничения срока действия;
- лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 6 марта 2008 года № 005-11073-001000 без ограничения срока действия.

Банк с 4 ноября 2004 года является участником системы обязательного страхования вкладов (под номером 147 по реестру), утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 года «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% суммы вкладов в кредитных организациях, но не более 1,400 тысяч рублей на одно физическое лицо и (или) индивидуального предпринимателя в случае отзыва у кредитной организации лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи (сумма возмещения установлена Федеральным законом № 451-ФЗ от 29 декабря 2014 года «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». С 1 января 2019 года на основании Федерального закона № 322-ФЗ от 3 августа 2018 года «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» действие системы государственного страхования вкладов было распространено также на малые предприятия, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведущемся в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

ПАО АКБ «Приморье» не является головной кредитной организацией банковской группы и не является участником банковской группы/ банковского холдинга.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Акционер	Количество акций (доля) акционера, %		Изменение за отчетный период, %
	На 30.06.2019	На 31.12.2018	
1. Белоброва Лариса Дмитриевна	54,17	54,17	-
2. Передрий Елена Оскаровна	6,21	6,21	-
3. Company of limited «Anchor Worldwide Limited»	10,00	10,00	-
4. KDV CZ S.R.O.	6,28	6,28	-
5. Линецкая Ольга Николаевна	6,17	6,17	-
6. Прочие акционеры, владеющие менее 5,00% акций Банка	17,17	17,17	-
Итого	100,00	100,00	-

На 30.06.2019 года и на 31.12.2018 года Банк находится под фактическим контролем Белобровой Ларисы Дмитриевны. Изменений в составе и структуре акционеров Банка в отчетном периоде не произошло.

По состоянию на 30.06.2019 года и на 31.12.2018 года обыкновенные именные акции ПАО АКБ «Приморье» (государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг 10103001В, дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг 09.08.1994 года, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) RU000A0DPNQ5) допущены к торгам в ПАО «Московская Биржа» и включены в Третий уровень Списка ценных бумаг, допущенных к организованным торгам в ПАО «Московская Биржа», без их включения в котировальные Списки (некотировальная часть Списка).

По состоянию на 30.06.2019 года Банк имеет 18 дополнительных офисов, 5 операционных офисов и 2 операционные кассы вне кассового узла (на 31.12.2018 года: 17 дополнительных офисов и 3 операционных офиса).

Списочная численность персонала Банка на 30.06.2019 года составляет 959 человека, (на 31.12.2018 года: 984 человек).

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» в апреле 2019 года установило рейтинг кредитоспособности ПАО АКБ «Приморье» по национальной шкале на уровне ruB+, - прогноз стабильный.

К основным банковским продуктам для физических лиц относятся:

- вклады;
- кредитование клиентов, получающих заработную плату на карточные счета в ПАО АКБ «Приморье»;
- рефинансирование кредитов клиентов;
- ипотечное кредитование клиентов;
- эмиссия и обслуживание банковских карт международных платежных систем VISA, MasterCard и Union Pay, карт национальной платежной системы «МИР» и кобейджинговых карт МИР-Maestro;
- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе:
 - открытие и ведение банковских счетов в рублях, долларах США, евро, японских йенах, китайских юанях, корейских вонах, тайских батах, австралийских долларах, канадских долларах, новозеландских долларах, фунтах-стерлингах, швейцарских франках, гонконгских долларов, вьетнамских донгах;
 - осуществление банковских денежных переводов со счета и без открытия счета и переводов без открытия счета по системам денежных переводов;
 - валютно-обменные операции;
- индивидуальные банковские сейфы;
- операции с ценными бумагами (брокерская деятельность, доверительное управление ценными бумагами и средствами инвестирования);
- банковская гарантия «Аккредитив»;
- дистанционное банковское обслуживание через Интернет и мобильный банкинг.

К основным банковским продуктам для юридических лиц относятся:

- кредитование, в том числе:
 - коммерческие кредиты;
 - возобновляемые и не возобновляемые кредитные линии;
 - овердрафт;
 - вексельные кредиты;

- обслуживание внешнеэкономической деятельности, в том числе:
 - аккредитивы и документарное инкассо;
 - торговое финансирование;
 - валютный контроль;
 - форвардные сделки;
- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе:
 - валютно-обменные операции;
 - открытие и ведение расчетных счетов;
 - размещение средств на депозитах;
- дистанционное банковское обслуживание через Интернет;
- операции с ценными бумагами (брокерская деятельность, доверительное управление ценными бумагами и средствами инвестирования);
- эмиссия и обслуживание банковских зарплатных карт, а также корпоративных карт международной платежной системы VISA, локальных карт «Приморье», таможенных карт;
- торговый и мобильный эквайринг;
- выдача банковских гарантий;
- индивидуальные банковские сейфы.

В рамках операционной деятельности Банка Казначейство управляет ресурсами Банка в соответствии с принятой стратегией развития.

Казначейство осуществляет регулирование мгновенной и краткосрочной ликвидностью путем совершения операций на финансовых рынках; получает прибыль путем совершения операций с наличной и безналичной иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, а также совершает операции с ценными бумагами для получения процентного дохода.

Банк осуществляет операции купли-продажи ценных бумаг на биржевом и внебиржевом рынке с целью получения спекулятивного и процентного дохода.

Регулирование мгновенной и краткосрочной ликвидностью осуществляется путем заключения договоров «РЕПО» и операций СВОП.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет деятельность в Российской Федерации, преимущественно в Дальневосточном федеральном округе, а также оказывает различные банковские услуги физическим и юридическим лицам из других регионов РФ.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 января 2020 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Российские валютные рынки были подвержены высокой волатильности, и курс российского рубля к основным мировым валютам значительно снизился. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Банка; при этом, экономические показатели первого полугодия 2019 года

свидетельствуют об ослаблении основных негативных факторов развития экономики. Руководство Банка считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в январе 2018 года изменило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». Агентство Standard&Poor's в феврале 2018 года повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного уровня «BBB-» с прогнозом «стабильный». В январе 2019 года Агентство Standard&Poor's подтвердило рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на инвестиционном уровне «BBB-», прогноз «стабильный». В феврале 2019 года Агентство Moody's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «Ba1» до инвестиционного уровня «Baa3», изменив прогноз с «позитивного» на «стабильный». В августе 2019 года Агентство Fitch повысило кредитный рейтинг России с «BBB-» до «BBB», изменив прогноз на стабильный. Таким образом, три ведущих международных рейтинговых агентства присвоили РФ инвестиционный рейтинг, что является положительным аргументом для инвесторов, рассматривающих возможность вложения капитала в Российскую Федерацию.

За первое полугодие 2019 года ключевая ставка, установленная Банком России, снизилась с 7,75% до 7,5%, с 29.07.2019г. ключевая ставка была дополнительно снижена до 7,25%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние периоды:

Период, окончившийся	Инфляция за период
30 июня 2019 года	2,5%
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,5%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
30 июня 2019 года	63,0756	71,8179
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972

Операции на финансовых рынках

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. Руководство Банка осознает наличие внешнеэкономических рисков и рисков, связанных с общеэкономической ситуацией в РФ, поэтому регулярно оценивает внешнеэкономическую ситуацию и прилагает максимальные усилия и действия для снижения рисков и возможных финансовых потерь для Банка от воздействия вышеуказанных факторов. В прилагаемую промежуточную сокращенную финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Заемщики Банка могут испытывать последствия негативных изменений общеэкономической ситуации, что в свою очередь может повлиять на их способность отвечать по своим финансовым обязательствам перед Банком. Однако, в пределах доступной информации руководство Банка должным образом отразило предположения об ожидаемых денежных потоках в своих оценках обесценения. Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не включает поправки, связанные с влиянием на финансовое состояние Банка дальнейшего возможного снижения ликвидности на финансовых рынках и значительной волатильности валютного и биржевого рынков, а также изменения реальных располагаемых доходов населения.

3. Основы подготовки отчетности

Общие принципы

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, которая требуется для предоставления полного комплекта финансовой отчетности и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью за 2018 год, поскольку данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность предназначена для предоставления обновленной финансовой информации о Банке.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является та, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним) на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты).

Валюта представления - валюта, в которой представляется промежуточная сокращенная финансовая отчетность.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

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. В прилагаемую промежуточную сокращенную финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Прогнозное движение денежных средств Банка свидетельствует о достаточном наличии средств для операционной деятельности.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность будет размещена на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <http://www.primbank.ru>.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года в Примечании «Основные положения учетной политики», за исключением порядка учета договоров аренды арендатором в связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда - стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются - арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен. Банк не применял стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда» досрочно. Переход в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности был осуществлен модифицированным ретроспективным подходом без пересчета сравнительных показателей.

Ниже представлен эффект от первого применения МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года:

Неаудированные данные	1 января 2019 года
Платежи к уплате по аренде	414 951
Корректировки к величине арендной платы:	
Исключение краткосрочной аренды и активов с низкой стоимостью	(9 836)
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16	405 115
Эффект от применения дисконтирования	(60 333)
Обязательство по аренде по МСФО (IFRS) 16	344 782
Активы в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16	344 782

Ниже представлено изменение активов в форме права пользования за 6 месяцев 2019 года:

Неаудированные данные	Сумма, тыс. руб. (Недвижимость)
Активы в форме права пользования на 1 января 2019 года	344 782
Амортизация актива в форме права пользования за 6 месяцев 2019 года	(37 052)
Активы в форме права пользования на 30 июня 2019 года	307 730

Ниже представлено изменение обязательств по аренде за 6 месяцев 2019 года:

Неаудированные данные	Сумма, тыс. руб. (Недвижимость)
Обязательства по аренде на 1 января 2019 года	344 782
Арендные платежи по договорам аренды	(43 345)
Процентный расход за 6 месяцев 2019 года	16 721
Обязательства по аренде на 30 июня 2019 года	318 158

Анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 30 июня 2019 года:

Неаудированные данные	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства по аренде	7 204	35 614	42 617	232 723	318 158

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

С 1 января 2019 года аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива, если договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив до конца срока аренды. В иных случаях актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором. Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости.

После первоначального признания обязательство по уплате аренды увеличивается на сумму начисленных процентов и уменьшается на величину уплаченных арендных платежей. Обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменения арендных платежей. Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства» в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Операционные расходы» в промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства и их эквиваленты от финансовой деятельности» в промежуточном отчете о движении денежных средств.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются с применением модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с корректировкой на переоценку обязательства по аренде.

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Банк:

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты);
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. - поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк. Руководство Банка планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах

стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по:

1) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) 2) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

Банк в настоящее время не осуществляет операции, являющиеся предметом регулирования указанного стандарта, и оценивает его влияние на финансовую отчетность как незначительное.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

Банк оценивает влияние данной интерпретации на его финансовую отчетность как незначительное.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

Банк в настоящее время оценивает влияние данных поправок на его финансовую отчетность.

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Банк в настоящее время оценивает влияние данных поправок на его финансовую отчетность.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Банк использует расчетные оценки и допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в финансовой отчетности суммы и балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и суждения подвергаются постоянному критическому анализу и основаны на прошлом опыте и других факторах, в т.ч. на ожиданиях относительно будущих событий, которые, как предполагает руководство Банка, являются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. Указанные оценки и суждения основаны на информации, доступной руководству Банка на дату составления финансовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Основными допущениями и источниками неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большей долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода являются:

Классификация финансовых активов

Классификация финансовых активов требует применения определенных оценочных суждений руководства Банка, в т.ч. касающихся оценки:

- являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга;
- в рамках каких бизнес-моделей осуществляется управление теми или иными финансовыми активами;
- требуется ли пересмотр бизнес-моделей управления финансовыми активами исходя из практики управления конкретными портфелями финансовых инструментов.

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на коллективной основе.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

- Переводы и соответствующая оценка резерва под кредитные убытки между Этапом 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) и Этапом 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы) или Этапом 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одного этапа или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;
- Создание дополнительных оценочных резервов для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая эффект времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;
- Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание/восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны / восстановлены в течение периода.

Оценка по справедливой стоимости объектов недвижимости и земельных участков

Банк осуществляет на регулярной основе переоценку справедливой стоимости объектов недвижимости и земельных участков, классифицированных в качестве основных средств (не реже 1 раза в 3 года), а также стоимости объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи (ежегодно), чтобы убедиться, что текущая стоимость данных нефинансовых активов не отличается существенно от их справедливой стоимости.

Переоценка осуществляется на основании заключений независимых оценщиков, которые имеют необходимую профессиональную квалификацию и актуальный опыт оценки активов с подобным местоположением и категорией. Оценка осуществлялась преимущественно на основании рыночной стоимости. Наиболее значимыми допущениями, сделанными при проведении оценки, являются допущения в отношении выбора аналогов объектов недвижимости и земельных участков и установления обоснованных корректировок к их стоимости.

Признание отложенного актива по налогу на прибыль по перенесенным на будущее убыткам

Признанный отложенный актив по налогу на прибыль представляет собой сумму налога на прибыль, возмещаемую в будущих периодах за счет уменьшения налогооблагаемой прибыли, и отражается в бухгалтерском балансе.

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» Банк вправе отразить в бухгалтерском учете отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которая может быть уменьшена в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- наличие достаточных налогооблагаемых временных разниц, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которая может быть уменьшена в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки, на основании подготовленного руководством среднесрочного бизнес-плана Банка;
- вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогноз получения налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе будет уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

С 2017 года из Налогового кодекса исключены положения о возможности переноса убытка на будущее только в течение десяти лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток. При этом в отчетные (налоговые) периоды, начиная с 01.01.2017 года по 31.12.2020 года, перенос убытков ограничен в размере 50% процентов от налоговой прибыли текущего отчетного периода, рассчитанной без учета переноса убытков прошлых лет.

Налоговые обязательства

Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях, что, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличия от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам, также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по

формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, как занижения налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

Банк уверен, что все необходимые налоговые начисления на отчетную дату произведены верно, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется. Однако Банк отмечает, что в будущем могут возникнуть обязательства по результатам налоговых проверок на основе оценки дополнительных потенциальных налоговых начислений. В случае, если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от изначально отраженных сумм, данная разница окажет влияние на сумму налога на прибыль в периоде, в котором она будет выявлена.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Наличные денежные средства	2 002 916	3 960 420
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	863 728	899 604
Средства на счетах в других кредитных организациях	877 013	577 474
Кредиты и депозиты в других кредитных организациях сроками «овернайт» и один рабочий день	35 524	79 565
Средства в расчетах с валютными и фондовыми биржами	1 352 709	1 574 914
Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резервов	5 131 890	7 091 977
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(46)	(9)
Итого денежные средства и их эквиваленты за вычетом резервов	5 131 844	7 091 968

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 2019 года и на 31 декабря 2018 года показал, что данные остатки денежных средств относятся к категории текущих, Банк отнес указанные остатки к Этапу 1 для целей резервирования и сформировал по ним оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года в сумме 46 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 9 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года у Банка были размещены средства в Банке России с общей суммой задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составила 863 728 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 899 604 тысяч рублей), что составляет 16,83% (на 31 декабря 2018 года: 12,68%) от суммы денежных средств и их эквивалентов.

6. Кредиты клиентам

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	6 003 442	6 278 870
Корпоративные кредиты	4 278 937	3 713 800
Потребительские кредиты физическим лицам	762 273	636 600
Ипотечные кредиты физическим лицам	217 745	182 886
Итого кредиты клиентам до вычета резервов	11 262 397	10 812 156
<i>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(3 797 156)</i>	<i>(4 500 253)</i>
Итого кредиты клиентам за вычетом резервов	7 465 241	6 311 903

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Лизинг	2 127 701	18,9%	1 379 184	12,8%
Оптовая торговля	2 047 552	18,2%	2 351 821	21,8%
Строительство прочих объектов	1 264 604	11,2%	1 013 293	9,4%
Строительство зданий и сооружений	1 070 030	9,5%	1 269 254	11,7%
Розничная торговля	1 015 954	9,0%	1 015 729	9,4%
Физические лица	980 018	8,7%	819 487	7,6%
Промышленность	559 637	5,0%	563 311	5,2%
Производство и распределение энергоресурсов и торговля энергоресурсами	554 082	4,9%	412 741	3,8%
Государственное и муниципальное управление	420 000	3,7%	550 000	5,1%
Транспорт	211 216	1,9%	181 524	1,7%
Сельское хозяйство	177 185	1,6%	410 897	3,8%
Связь	133 398	1,2%	140 584	1,3%
Прочие виды деятельности	701 020	6,2%	704 331	6,4%
Итого кредитов клиентам	11 262 397	100,0%	10 812 156	100,0%

По состоянию на 30 июня 2019 года у Банка было 9 заемщиков (на 31 декабря 2018 года: 11 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов по состоянию на 30 июня 2019 года составила 4 000 839 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 5 434 203 тысяч рублей), что составляет 35,5% от общей суммы кредитов клиентам (на 31 декабря 2018 года: 50,3% от общей суммы кредитов клиентам).

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в течение 6 месяцев 2019 года (неаудированные данные):

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки					
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необес- цененные (Этап 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен-ные (Этап 3)	Приобретен- ные или созданные кредитно- обесценен-ные активы	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	298 908	600 167	3 601 178	-	4 500 253
Выпуск и/или создание (приобретение) финансовых активов	23 784	-	-	-	23 784
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	530	(530)	-	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 2)	-	13 181	(13 181)	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 3)	-	(110 503)	110 503	-	-
Перевод в приобретенные или созданные кредитно- обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
Изменения оценочного резерва, обусловленные изменением кредитного риска, внутри одного этапа	(5 920)	141 318	93 433	-	228 831
Прекращение признания финансовых активов (кроме списания)	(45 829)	(74 347)	-	-	(120 176)
Списание безнадежных кредитов клиентам	-	-	(835 536)	-	(835 536)
Остаток на 30 июня 2019 года	271 473	569 286	2 956 397	-	3 797 156

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в течение 6 месяцев 2018 года (неаудированные данные):

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необес- цененные (Этап 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен-ные (Этап 3)	Приобретен- ные или созданные кредитно- обесценен-ные активы	
Остаток 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
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	9 805	(9 805)	-	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 2)	(71 594)	71 764	(170)	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 3)	(1 141)	(115 723)	116 864	-	-
Перевод в приобретенные или созданные кредитно- обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
Изменения оценочного резерва, обусловленные изменением кредитного риска, внутри одного этапа	116 481	45 201	(63 584)	-	98 098
Прекращение признания финансовых активов (кроме списания)	(45 067)	(68 161)	(6 228)	-	(119 456)
Списание безнадежных кредитов клиентам	-	-	(170 640)	-	(170 640)
Остаток на 30 июня 2018 года	266 971	1 009 410	3 298 322	-	4 574 703

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
Текущие				
Непросроченные кредиты	4 790 116	(563 946)	4 226 170	11,8%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	-	-	-	-
Требующие мониторинга				
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-
Дефолтные				
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	1 213 326	(1 213 326)	-	100,0%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	6 003 442	(1 777 272)	4 226 170	29,6%
Корпоративные кредиты				
Текущие				
Непросроченные кредиты	3 283 799	(911 993)	2 371 806	27,8%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	-	-	-	-
Требующие мониторинга				
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-
Дефолтные				
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	995 138	(995 138)	-	100,0%
Итого корпоративных кредитов	4 278 937	(1 907 131)	2 371 806	44,6%
Потребительские кредиты физическим лицам				
Текущие				
Непросроченные кредиты	707 163	(57 106)	650 057	8,1%
Кредиты, просроченные на срок до 30 дней	-	-	-	-
Требующие мониторинга				
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	155	(36)	119	23,2%
Дефолтные				
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	54 955	(54 948)	7	99,9%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	762 273	(112 090)	650 183	14,7%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Текущие				
Непросроченные кредиты	217 745	(663)	217 082	0,3%
Кредиты, просроченные на срок до 30 дней	-	-	-	-
Требующие мониторинга				
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-
Дефолтные				
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	-	-	-	-
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	217 745	(663)	217 082	0,3%
Итого кредитов клиентам	11 262 397	(3 797 156)	7 465 241	33,7%

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
Текущие				
Непросроченные кредиты	4 820 371	(1 338 389)	3 481 982	27,8%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	-	-	-	-
Требующие мониторинга				
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-
Дефолтные				
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	1 458 499	(1 458 499)	-	100,0%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	6 278 870	(2 796 888)	3 481 982	44,5%
Корпоративные кредиты				
Текущие				
Непросроченные кредиты	2 689 342	(561 453)	2 127 889	20,9%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	-	-	-	-
Требующие мониторинга				
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-
Дефолтные				
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	1 024 458	(1 024 458)	-	100,0%
Итого корпоративных кредитов	3 713 800	(1 585 911)	2 127 889	42,7%
Потребительские кредиты физическим лицам				
Текущие				
Непросроченные кредиты	582 586	(56 576)	526 010	9,7%
Кредиты, просроченные на срок до 30 дней	-	-	-	-
Требующие мониторинга				
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	130	(15)	115	11,5%
Дефолтные				
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	53 884	(53 884)	-	100,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	636 600	(110 475)	526 125	17,4%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Текущие				
Непросроченные кредиты	182 886	(6 979)	175 907	3,8%
Кредиты, просроченные на срок до 30 дней	-	-	-	-
Требующие мониторинга				
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-
Дефолтные				
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	-	-	-	-
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	182 886	(6 979)	175 907	3,8%
Итого кредитов клиентам	10 812 156	(4 500 253)	6 311 903	41,6%

Для целей данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В таком случае вся сумма причитающихся Банку платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной.

Портфель кредитов Банка, условия которых были пересмотрены, включает «модифицированные» и «реструктурированные» кредиты. Кредит относится к кредитам, условия которых были пересмотрены, при внесении изменений в условия первоначального кредитного договора.

Модифицированные кредиты представляют собой кредиты, условия которых были пересмотрены вследствие изменения рыночных условий, изменения продукта, по запросу клиента или реклассифицированные из реструктурированных кредитов при условии выполнения условий для такой реклассификации, т.е. кредиты, изменение условий которых не рассматривается как вынужденное.

Реструктурированными кредитами являются кредиты, в отношении которых было проведено вынужденное изменение условий, отвечающее следующим критериям:

- 1) внесение изменений в условия кредитного договора в более благоприятную для заемщика сторону, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнять обязательства на первоначальных условиях, при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска. Изменение условий классифицируется как изменение в более благоприятную для заемщика сторону, например, при уменьшении периодичности / частоты выплат, снижении процентной ставки, увеличении срока или лимита кредитования, сокращении общей суммы выплат по кредиту, переносе сроков платежей на более поздние даты и т.д.

или

- 2) рефинансирование задолженности по кредитному договору, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнить обязательства по сделке, и при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска.

Реструктурированная задолженность может быть реклассифицирована из категории реструктурированных кредитов в категорию модифицированных кредитов при одновременном соблюдении следующих критериев:

- 1) заемщик погасил не менее 10% суммы основного долга;
- 2) заемщик выполняет все обязательства по договору за период не менее шести месяцев после изменения его условий;
- 3) не выявлено иных признаков обесценения за период не менее шести месяцев после изменения условий договора.

По состоянию на 30 июня 2019 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 1 454 434 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 1 047 808 тысяч рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

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

Ниже представлен анализ вложений Банка в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Наименование показателя	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Долговые корпоративные ценные бумаги, в т.ч.:	3 475 577	1 027 362
- Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	3 122 866	1 027 362
- Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	352 711	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	122 102
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 475 577	1 149 464

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 30.06.2019 года составили 7 813 тысяч рублей (31.12.2018 года: 1 072 тысяч рублей).

Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями, по состоянию на 30.06.2019 года включают ценные бумаги, переданные по договорам «прямого РЕПО», общей стоимостью 529 266 тысяч рублей (на 31.12.2018 года: 447 767 тысяч рублей).

Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 30.06.2019 года представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными иностранными компаниями, имеют сроки погашения с 29.07.2019 года по 09.04.2024 года, купонный доход от 2,50% до 8,63% годовых. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 30.06.2019 года представлены ценными бумагами с номиналом в рублях, выпущенными российскими компаниями имеют сроки погашения с 16.12.2019 года по 04.02.2022 года, купонный доход от 9,00% до 10,50% годовых.

По состоянию на 31.12.2018 года корпоративные еврооблигации в портфеле Банка представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными иностранными компаниями, имеют сроки погашения с 15.01.2019 года по 13.12.2022 года, купонный доход от 2,25% до 7,75% 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 30.06.2019 года отсутствуют, а на 31.12.2018 года имеют срок погашения 27.02.2019 года, купонный доход 7,50% годовых.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30.06.2019 года и 31.12.2018 года для целей оценки кредитного качества в соответствии с методологией Банка относятся к категории текущих финансовых инструментов.

Ниже представлена информация о видах экономической деятельности эмитентов ценных бумаг:

Наименование показателя	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Вложения в еврооблигации коммерческих организаций - нерезидентов	3 475 577	1 027 362
- Промышленность	1 678 146	1 027 362
- Банковский сектор	1 490 234	-
- Транспорт и связь	307 197	-
Вложения в государственные и муниципальные облигации	-	122 102
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	122 102
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 475 577	1 149 464

Ниже представлена информация о географической концентрации эмитентов ценных бумаг:

<i>Страновая категория эмитента</i>	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Дата погашения
Российская Федерация		
Облигации федерального займа (ОФЗ)		
Корпоративные облигации российских компаний	352 711	с 04.02.2022 по 09.04.2024
Страны ОЭСР		
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	3 122 866	с 22.06.2020 по 09.04.2024
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 475 577	

<i>Страновая категория эмитента</i>	31 декабря 2018 года	Дата погашения
Российская Федерация	122 102	
Облигации федерального займа (ОФЗ)	122 102	27.02.2019
Страны ОЭСР	1 027 362	
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	1 027 362	с 03.11.2020 по 09.11.2020
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 149 464	

Ниже представлен анализ изменения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение периода, закончившегося 30 июня 2019 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Итого
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года	1 072	1 072
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	6 741	6 741
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	7 813	7 813

Ниже представлен анализ изменения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение периода, закончившегося 30 июня 2018 года:

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

8. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ниже представлена информация по состоянию на 30.06.2019 (неаудированные данные) года об объемах вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:

Наименование типа ценной бумаги	До вычета резерва	ОР под ОКУ	За вычетом резерва	Дата погашения	Ставка купона, (%)
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками	6 576 771	(7 840)	6 568 931	с 29.07.2019 по 15.09.2022	от 2,50% до 4,00 %
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	5 164 032	(25 494)	5 138 538	с 07.02.22 по 12.12.2022	от 2,875% до 6,625%
Корпоративные облигации, выпущенные российскими банками	130 675	(7 697)	122 978	09.12.2020	10,5%
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	124 194	(124 194)	-	25.10.2018	Не определена
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 995 672	(165 225)	11 830 447		

Ниже представлена информация по состоянию на 31.12.2018 года об объемах вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:

Наименование типа ценной бумаги	До вычета резерва	ОР под ОКУ	За вычетом резерва	Дата погашения	Ставка купона, (%)
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками	11 630 320	(3 883)	11 626 437	с 15.01.2019 по 15.09.2022	от 2,25 до 6,125
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	2 775 302	(25 564)	2 749 738	с 07.03.2022 по 13.12.2022	от 4,375 до 6,625
Корпоративные облигации, выпущенные российскими банками	130 713	(1 307)	129 406	09.12.2020	10,50
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	124 194	(124 194)	-	25.10.2018	Не определена
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 660 529	(154 948)	14 505 581		

Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками, по состоянию на 30.06.2019 года, переданные по договорам «прямого РЕПО», отсутствуют (на 31.12.2018 года: составляют 1 075 516 тысяч рублей).

Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями, по состоянию на 30.06.2019 года включают ценные бумаги, переданные по договорам «прямого РЕПО», общей стоимостью 837 213 тысяч рублей (на 31.12.2018 года: 783 524 тысяч рублей).

На 30.06.2019 и 31.12.2018 года у Банка отсутствовали ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не погашенные эмитентами в установленный срок, кроме ценных бумаг, указанных в следующем абзаце.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими нефинансовыми компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 30.06.2019 (неаудированные данные) и 31.12.2018 года имеют срок погашения 25.10.2018 года, купонный доход не определен. Указанные ценные бумаги не были погашены эмитентом в установленный срок - Банком сформирован 100-ый% оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по вложениям в данные ценные бумаги.

Ниже представлена информация о видах экономической деятельности эмитентов ценных бумаг:

Наименование типа ценной бумаги	30 июня 2019 года	
	(неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками (страны ОЭСР)	6 576 771	11 630 320
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями (страны ОЭСР)	5 164 032	2 775 302
- Транспортные услуги	901 602	1 006 639
- Промышленность	4 262 430	1 768 663
Корпоративные облигации, выпущенные российскими банками	130 675	130 713
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	124 194	124 194
Итого вложения в ценные бумаги до вычета резервов	11 995 672	14 660 529
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(165 225)	(154 948)
Итого вложения в ценные бумаги за вычетом резервов	11 830 447	14 505 581

Портфель ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлен исключительно вложениями в ценные бумаги, которые были переклассифицированы из категории «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости» при первом применении МСФО (IFRS) 9 с даты 1 января 2018 года.

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2019 года для целей оценки кредитного качества относятся к категории текущих финансовых инструментов, за исключением вложений в корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями, стоимостью 124 194 тысяч рублей, классифицируемых в качестве дефолтных финансовых активов, и в корпоративные облигации, выпущенные российскими банками, стоимостью 130 675 тысяч рублей, классифицируемых в качестве требующих мониторинга финансовых активов.

Ниже представлен анализ изменения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в течение периода, закончившегося 30 июня 2019 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 3)	Итого
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	30 754	124 194	154 948
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	10 278	-	10 278
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	41 032	124 194	165 225

Ниже представлен анализ изменения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в течение периода, закончившегося 30 июня 2018 года:

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

9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Недвижимость	1 005 561	1 078 201
Земля	24 557	72 917
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 030 118	1 151 118
Резерв на возможные потери	-	-
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери	1 030 118	1 151 118

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

Вид долгосрочного актива, предназначенного для продажи	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Оборудование	1 190	1 190
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 190	1 190
Резерв на возможные потери	(893)	(893)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери	297	297

30.01.2019 года были реализованы долгосрочные активы, предназначенные для продажи (объекты недвижимого имущества), на общую сумму 121 000 тысяч рублей. 28.06.2019 года были реализованы долгосрочные активы, предназначенные для продажи (объект движимого имущества), на общую сумму 9 659 тысяч рублей.

Объекты недвижимости и земельные участки, классифицированные в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, подлежат ежегодной переоценке на каждую отчетную дату с привлечением Банком независимых оценщиков. В первом полугодии 2019 года и в первом полугодии 2018 года (неаудированные данные) переоценка объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не проводилась.

10. Привлеченные средства Банка России

По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) Банком были привлечены средства Банка России в размере 1 242 952 тысяч рублей в рамках договоров «прямого РЕПО», что превышает 10% капитала Банка (на 31 декабря 2018 года: 1 081 033 тысяч рублей, что превышает 10% капитала Банка). Информация о балансовой и справедливой стоимости заложенных активов по договорам «прямого РЕПО» представлена в Примечании 23 к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

11. Средства клиентов

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Физические лица, в т.ч.:		
- текущие счета/ счета до востребования	3 153 965	3 232 292
- срочные депозиты	18 609 468	17 802 686
Итого средства физических лиц	21 763 433	21 034 978
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в т.ч.:		
- расчетные счета	4 177 512	5 015 158
- срочные депозиты	706 676	798 642
- договоры «прямого РЕПО»	-	882 178
Итого средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	4 884 188	6 695 978
Итого средства клиентов	26 647 621	27 730 956

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Сумма обязательств, тыс. руб.	Доля в величине средств клиентов, %	Сумма обязательств, тыс. руб.	Доля в величине средств клиентов, %
Физические лица	21 763 433	81,7%	21 034 978	75,9%
Торговля	1 304 488	4,9%	2 031 080	7,3%
Финансовые услуги	1 054 157	4,0%	1 447 397	5,2%
Сфера услуг	907 010	3,4%	1 133 095	4,1%
Промышленность	516 512	1,9%	664 602	2,4%
Транспорт и связь	331 116	1,2%	329 273	1,2%
Строительство	272 258	1,0%	786 202	2,8%
Сельское хозяйство	160 266	0,6%	131 446	0,5%
Прочее	338 381	1,3%	172 883	0,6%
Итого средства клиентов	26 647 621	100,0%	27 730 956	100,0%

По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) Банк не имел незакрытые сделки в рамках договоров «прямого РЕПО» (на 31 декабря 2018 года: были привлечены средства несвязанной российской финансовой организации в размере 882 178 тысяч рублей в рамках договоров «прямого РЕПО», что превышает 10% капитала Банка). Информация о балансовой и справедливой стоимости заложенных активов по договорам «прямого РЕПО» представлена в Примечании 23 к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года в Банке не были размещены остатки денежных средств на расчетных/ текущих счетах и срочных депозитах одного клиента, превышающие 10% капитала Банка, за исключением остатков, указанных выше.

12. Чистые процентные доходы/ (расходы)			
	За шесть месяцев, закончившихся 30.06.2019 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30.06.2018 (неаудированные данные)	
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки			
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- кредиты клиентам	425 728	379 953	
- ценные бумаги	212 409	130 648	
- кредиты и депозиты в других кредитных организациях	1 879	32 439	
- корреспондентские счета в других кредитных организациях	1 678	155	
- финансовая аренда (лизинг)	629	1 339	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- ценные бумаги	70 078	82 122	
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	712 401	626 656	
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки			
- средства клиентов	(618 159)	(589 551)	
- средства других кредитных организаций	(18 294)	(5 647)	
- обязательства по договорам аренды	(16 721)	-	
- выпущенные векселя	(894)	(900)	
Итого процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	(654 068)	(596 098)	
Чистые процентные доходы	58 333	30 558	
13. Чистые комиссионные доходы/ (расходы)			
	За шесть месяцев, закончившихся 30.06.2019 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30.06.2018 (неаудированные данные)	
Комиссионные доходы, в т.ч.:			
- расчетно-кассовое обслуживание	148 661	147 274	
- осуществление переводов денежных средств	135 118	114 223	
- операции с валютными ценностями	81 302	91 248	
- открытие и ведение банковских счетов	45 847	47 850	
- выдача банковских гарантий и поручительств	7 922	21 871	
- посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	414	91	
- прочее	22 473	45 282	
Итого комиссионные доходы	441 737	467 839	
Комиссионные расходы, в т.ч.:			
- расчетно-кассовое обслуживание	(60 451)	(45 701)	
- осуществление переводов денежных средств	(33 719)	(21 697)	
- операции с валютными ценностями	(12 755)	(8 442)	
- открытие и ведение банковских счетов	(478)	(325)	
- посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	(167)	(60)	
- прочее	(2 999)	(106)	
Итого комиссионные расходы	(110 569)	(76 331)	
Чистые комиссионные доходы	331 168	391 508	

14. Изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам

Ниже представлены расходы по созданию оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

	(Создание)/ восстановление
Денежные средства и их эквиваленты	(37)
Средства в других кредитных организациях	(260)
Кредиты клиентам	(132 438)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(6 741)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(10 278)
Прочие финансовые активы	(5 753)
Условные обязательства кредитного характера	(10 942)
Итого изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(166 449)

Ниже представлены расходы по созданию оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	(Создание)/ восстановление
Денежные средства и их эквиваленты	3
Средства в других кредитных организациях	1
Кредиты клиентам	(53 558)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	366
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(6 687)
Прочие финансовые активы	(3 218)
Условные обязательства кредитного характера	10 650
Итого изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(52 443)

15. Операционные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30.06.2019 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30.06.2018 (неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала	353 750	340 832
Страховые взносы по обязательному страхованию вкладов	68 028	55 382
Расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	47 562	31 641
Расходы по охране и инкассации	40 706	22 679
Амортизация активов в форме права пользования	37 052	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	32 599	32 079
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	29 989	24 047
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	22 148	18 764
Расходы по списанию стоимости материально-производственных запасов	18 165	8 595
Расходы, связанные с имуществом, полученным по отступным	16 148	13 114
Расходы прошлых лет, выявленные в текущем году	-	23 673
Расходы по операционной аренде (до 01.01.2019г.)	-	47 562
Прочие операционные расходы	56 204	24 527
Итого операционных расходов	722 351	642 895

16. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За шесть месяцев, закончившихся 30.06.2019 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30.06.2018 (неаудированные данные)
Расходы по текущему налогу на прибыль	106 654	11 548
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(84 273)	40 362
Расход по налогу на прибыль за период	22 381	51 910

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, полученной за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, составляет 20% (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.: 20%).

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30.06.2019 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30.06.2018 (неаудированные данные)
Прибыль по МСФО до налогообложения	92 563	209 008
Теоретическое налоговое отчисление по соответствующей ставке (30 июня 2019 г.: 20%; 30 июня 2018 г.: 20%)	18 513	41 802
Доход по государственным и иным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам (15%)	(2 197)	(554)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов	6 065	10 662
Расход по налогу на прибыль за период	22 381	51 910

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.

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 Промежуточном сокращенном 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 2019 года отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в размере 229 373 тысяч рублей был признан в отношении всей суммы накопленных убытков в налоговом учете (на 31 декабря 2018 года: 389 165 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2019 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 (на 31 декабря 2018 года: 117 397 тысяч рублей) и отражено в составе фонда переоценки основных средств в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства».

С 1 января 2017 года вступили в силу изменения налогового законодательства при переносе убытков: отменяется ограничение в 10 лет на перенос убытков за прошлые годы (применимо к убыткам не старше 2007 года). Для периода с 1 января 2017 года по 31 декабря 2020 года налоговая база не может быть уменьшена на сумму убытков прошлых лет более чем на 50 процентов.

17. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоит из 250 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью одна тысяча рублей каждая и составляет на 30 июня 2019 года - 381 027 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 250 000 акций; одна тысяча рублей каждая; 381 027 тысяч рублей). Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 30 июня 2019 года эмиссионный доход составляет 352 357 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 352 357 тысяч рублей).

Указанные суммы уставного капитала и эмиссионного дохода скорректированы с учетом инфляции. До 31.12.2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31.12.2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Пересчет привел к корректировке величины уставного капитала и эмиссионного дохода в сторону увеличения на 169 388 тысяч рублей и увеличению накопленного убытка на аналогичную сумму.

18. 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 2019 года (неаудированные данные) нераспределенная прибыль Банка составила 2 202 298 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 2 522 575 тысяч рублей).

В составе собственных средств, представленных в российских учетных регистрах Банка, на 30 июня 2019 года отражен резервный фонд в сумме 12 500 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 12 500 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

19. Прибыль на акцию и дивиденды

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.

Годовым общим собранием акционеров (Протокол от 16.05.2019 года №50) принято решение полученную по итогам работы в 2018 году прибыль в сумме 504 315 тысяч рублей распределить в следующем порядке:

- 250 000 тысяч рублей выплатить в виде дивидендов;
- 254 315 тысяч рублей оставить в распоряжении Банка.

Во втором полугодии 2018 года Банком были начислены дивиденды на сумму 125 000 тысяч рублей (500 рублей в расчете на акцию) за счет нераспределенной прибыли за 2017 год, из них во втором полугодии 2018 года было выплачено 124 791 тысяч рублей.

	За шесть месяцев, закончившихся 30.06.2019 (неауди- рованные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30.06.2018 (неауди- рованные данные)
Чистая прибыль (тысяч рублей)	70 182	157 098
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	250	250
Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)	280,7	628,4

	За шесть месяцев, закончившихся 30.06.2019 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30.06.2018 (неаудированные данные)
Дивиденды к выплате на 1 января	502	293
Дивиденды, объявленные в течение периода	250 000	-
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(249 582)	-
Зачислено в состав нераспределенной прибыли	-	-
Дивиденды к выплате на 30 июня	920	293

20. Договорные и условные обязательства

Условные обязательства кредитного характера

Основной целью условных обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по неиспользованным кредитным линиям и лимитам овердрафтов не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщикам средств. Гарантии исполнения представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами. Аккредитивы являются письменными обязательствами Банка, принятыми на себя по поручению клиентов, и дают полномочия третьим лицам выставлять требования к Банку в пределах оговоренной суммы в соответствии с определенными условиями и сроками договоров. Аккредитивы обеспечены соответствующими денежными депозитами и, следовательно, обладают меньшим уровнем риска, чем кредиты, непосредственно предоставленные клиентам Банка.

В таблице ниже представлены данные об безотзывных условных обязательствах кредитного характера и гарантиях исполнения Банка на 30.06.2019 года и 31.12.2018 года:

Наименование показателя	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафтов	1 891 602	1 391 148
Аккредитивы	1 589	9 698
Гарантии исполнения	968 610	950 905
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(81 183)	(70 241)
Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом резерва	2 780 618	2 281 510

Отзывные обязательства Банка по предоставлению гарантий исполнения составляют по состоянию на 30 июня 2019 года - 330 957 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 320 350 тысяч рублей).

По обязательствам Банка по аккредитивам по состоянию на 30 июня 2019 года отсутствует привлеченное покрытие (31 декабря 2018 года: составляет 8 678 тысяч рублей).

В соответствии с МСФО (IFRS) 15 Банк оценивает нефинансовые гарантии по величине первоначальной признанной суммы, за вычетом общей суммы доходов, признанной в соответствии с принципами, изложенными в п. 35, B38 - B33 МСФО (IFRS) 15.

Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафтов по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года для целей оценки кредитного качества относятся к категории текущих финансовых инструментов.

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Итого
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	70 241	70 241
Признание условных обязательств кредитного характера	21 014	21 014
Прекращение признания условных обязательств кредитного характера	(11 322)	(11 322)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	1 250	1 250
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	81 183	81 183

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Итого
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки 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)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	61 079	61 079

Юридические вопросы

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

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 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. Оценочная величина условного обязательства по данному юридическому вопросу по состоянию на 30 июня 2019 года составляет 359 721 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 361 835 тысяч рублей) - неблагоприятный исход данного юридического разбирательства рассматривается как маловероятный.

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 налоговыми 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 проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 30 июня 2019 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Активы под управлением

В ходе обычной деятельности Банк заключает соглашения с клиентами по управлению их активами с определенными ограниченными правами Банка на принятие решений в соответствии с четкими критериями, установленными клиентами. Банк несет ответственность за потери или действия, связанные с использованием средств клиентов, до тех пор, пока указанные денежные средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный возможный финансовый риск в любой момент времени не превышает объема денежных средств или ценных бумаг клиентов плюс (минус) нереализованная прибыль (убыток) по позициям. По состоянию на 30 июня 2019 года общая сумма денежных средств, полученных Банком по поручению клиентов, не превышает 100 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 200 тысяч рублей). Активы и обязательства, связанные с деятельностью по доверительному управлению, не отражены в финансовой отчетности Банка.

21. Управление капиталом и достаточность капитала

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 Банком России, 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 2019 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2018 года
Показатели регуляторного капитала:		
Базовый капитал	2 241 828	2 746 685
Основной капитал	2 241 828	2 746 685
Дополнительный капитал	569 906	569 906
Собственные средства (капитал)	2 811 734	3 316 591
Активы, взвешенные по уровню риска:		
-необходимые для определения достаточности базового капитала	23 667 426	23 139 530
-необходимые для определения достаточности основного капитала	23 667 426	23 139 530
-необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	24 254 413	23 726 518
Нормативы достаточности капитала:		
Достаточность базового капитала (Н 1.1)	9,4722	11,8701
Достаточность основного капитала (Н 1.2)	9,4722	11,8701
Достаточность собственных средств (капитала) (Н 1.0)	11,5926	13,9784
Итого нормативного капитала	2 811 734	3 316 591

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года Банк соблюдал в полном объеме требования Центрального банка Российской Федерации к уровню капитала.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) Банка по состоянию на 30 июня 2019 года, рассчитанный в соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, составил 11,6% (31 декабря 2018 года: 14,0%). Минимально допустимое значение Н1.0 установлено Центральным банком Российской Федерации в размере 8,0%.

22. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов

Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методики оценки:

Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;

Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;

Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, признаются ценные бумаги и производные финансовые инструменты, информация о средневзвешенной цене которых общедоступна и представлена в биржевой информации организатора торгов.

В рамках иерархии справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных активов или обязательств (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет - ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3):

Под исходными данными Уровня 1 принимаются публикуемые данные, раскрываемые организаторами торгов и(или) информационно-аналитической системой Bloomberg. Учитывая, что эти данные отражают реальные сделки с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами на финансовом рынке, Банк не производит корректировки (изменения) исходных данных.

При определении стоимости имеющихся в портфеле Банка государственных и негосударственных ценных бумаг и производных финансовых инструментов, обращающихся на биржевом рынке, используются данные, раскрываемые биржей.

При определении стоимости имеющихся в портфеле банка ценных бумаг, обращающихся на иностранных торговых площадках (еврооблигации, акции иностранных эмитентов), используются данные раскрываемые информационно-аналитической системой Bloomberg.

В случае отсутствия средневзвешенной цены, рассчитываемой организатором торгов, для определения стоимости ценной бумаги используется предыдущая по времени средневзвешенная цена оцениваемой ценной бумаги.

Справедливая стоимость долговых финансовых инструментов определяется с учетом определения активности/неактивности рынка долговых инструментов, в соответствии с методическими рекомендациями «Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости» (Письмо Банка России № 186-Т от 29 декабря 2009 года) и требованиями МСФО.

Неактивный рынок представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются все или часть из указанных критериев: совершение операций на нерегулярной основе (существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с финансовыми инструментами), существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, отсутствие информации о текущих ценах, высокая доля торгов в режиме переговорных сделок.

В случае признания финансового рынка неактивным справедливая стоимость долговой ценной бумаги определяется следующим образом:

- как средняя цена его средневзвешенных цен, раскрываемых организатором торговли в соответствии с пунктом 7 Приложения 4 к Положению Банка России от 17.10.2014 № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов» (для еврооблигаций - средневзвешенная цена (BGN, а в случае её отсутствия - BVAL), раскрываемая информационно-аналитической системой Bloomberg), за последние n торговых дней плюс накопленный купонный доход по долговым ценным бумагам на дату определения справедливой стоимости;

- если количество дней обращения долгового финансового инструмента меньше n торговых дней, то справедливой стоимостью финансового инструмента признается средняя цена его средневзвешенных

цен, раскрываемых организатором торговли в соответствии с пунктом 7 Приложения 4 к Положению Банка России от 17.10.2014 № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов» (для еврооблигаций - средняя цена его средневзвешенных цен (BGN, а в случае её отсутствия - BVAL), раскрываемых информационно-аналитической системой Bloomberg), за фактическое количество торговых дней обращения финансового инструмента, плюс накопленный купонный доход по долговым ценным бумагам на дату определения справедливой стоимости.

В случае признания финансового рынка неактивным справедливая стоимость долговой ценной бумаги определяется как средняя цена его средневзвешенных цен, раскрываемых организатором торговли за последние 60 торговых дней.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в Промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

Наименование показателя	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы				
Требования по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	-	-	8 595	8 595
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 332	-	-	4 332
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 475 577	-	-	3 475 577
Пассивы				
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	-	-	176	176

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в Промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Наименование показателя	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы				
Требования по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	-	-	23 986	23 986
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 149 464	-	-	1 149 464
Пассивы				
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	-	-	3 341	3 341

Учитывая, что по заключаемым Банком на внебиржевом рынке сделкам типа «форвард» рынок является неактивным, рыночная активность отсутствует, информация о текущих ценах отсутствует или является недоступной, то по данным финансовым инструментам применяется третий уровень иерархии оценки.

Ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5 131 844	5 131 844	-	-	5 131 844
Средства в других кредитных организациях	584 722	-	584 722	-	584 722
Кредиты клиентам	7 465 241	-	-	8 055 401	8 055 401
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 830 447	11 871 169	-	-	11 871 169
Прочие финансовые активы	108 356	-	-	108 356	108 356
Пассивы					
Привлеченные средства Банка России	1 242 952	-	1 242 952	-	1 242 952
Средства других кредитных организаций	181 511	-	181 511	-	181 511
Средства клиентов, в т.ч.:					
- текущие и расчетные счета;	7 331 477	-	7 331 477	-	7 331 477
- срочные депозиты	19 316 144	-	-	19 144 674	19 144 674
Выпущенные векселя	42 165	-	42 165	-	42 165
Прочие финансовые обязательства	146 332	-	-	146 332	146 332

Ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	7 091 968	7 091 968	-	-	7 091 968
Средства в других кредитных организациях	196 111	-	196 111	-	196 111
Кредиты клиентам	6 311 903	-	-	7 134 657	7 134 657
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 505 581	15 068 407	-	-	15 068 407
Прочие финансовые активы	49 094	-	-	49 094	49 094
Пассивы					
Привлеченные средства Банка России	1 081 033	-	1 081 033	-	1 081 033
Средства других кредитных организаций	1 845	-	1 845	-	1 845
Средства клиентов, в т.ч.:					
- договоры «РЕПО»	882 178	-	882 178	-	882 178
- текущие и расчетные счета;	8 247 450	-	8 247 450	-	8 247 450
- срочные депозиты	18 601 328	-	-	18 463 529	18 463 529
Выпущенные векселя	29 650	-	29 650	-	29 650
Прочие финансовые обязательства	59 824	-	-	59 824	59 824

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 и Уровня 3 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. Финансовые инструменты переводятся в Уровень 3 в связи с тем, что данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, а использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно. Переводов финансовых активов и обязательств между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки справедливой стоимости в течение шести месяцев 2019 и 2018 годов не происходило.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» предусмотрены следующие категории финансовых инструментов:

- в отношении финансовых активов:

- Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Оцениваемые по амортизированной стоимости.

- в отношении финансовых обязательств:

- Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Оцениваемые по амортизированной стоимости.

Ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

Наименование статьи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	5 131 844	5 131 844
Требования по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	8 595	-	-	8 595
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 332	-	-	4 332
Средства в других кредитных организациях	-	-	584 722	584 722
Кредиты клиентам	-	-	7 465 241	7 465 241
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	3 475 577	-	3 475 577
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	11 830 447	11 830 447
Прочие финансовые активы	-	-	108 356	108 356
Итого финансовые активы	12 927	3 475 577	25 120 610	28 609 114
<i>Нефинансовые активы</i>				3 079 721
Итого активы				31 688 835

Ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Наименование статьи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	7 091 968	7 091 968
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	226 246	226 246
Требования по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	23 986	-	-	23 986
Средства в других кредитных организациях	-	-	196 111	196 111
Кредиты клиентам	-	-	6 311 903	6 311 903
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 149 464	-	1 149 464
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	14 505 581	14 505 581
Прочие финансовые активы	-	-	49 094	49 094
Итого финансовые активы	23 986	1 149 464	28 380 903	29 554 353
<i>Нефинансовые активы</i>				2 780 968
Итого активы				32 335 321

Все финансовые обязательства Банка по состоянию на 30 июня 2019 года оцениваются по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств на сумму 176 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 3 341 тысяч рублей).

23. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые/ предоставленные в качестве обеспечения

По состоянию на 30.06.2019 года по договорам «прямого РЕПО» были переданы указанные ниже финансовые активы:

Наименование ценной бумаги	Кол-во бумаг	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Денежные средства полученные
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	8 000	524 888	529 266	476 145
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	4 957	327 675	329 425	300 000
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	8 000	514 198	512 128	466 228
Итого	20 957	1 366 761	1 370 819	1 242 373

По состоянию на 30.06.2019 года Банк заключил договоры «прямого РЕПО» с ЦБ РФ со сроком исполнения 1 июля 2019 года, предметом которых являются указанные выше ценные бумаги. Переданных в залог по договору залога ценных бумаг на 30.06.2019 года нет.

По состоянию на 31.12.2018 года по договорам «прямого РЕПО» были переданы указанные ниже финансовые активы:

Наименование ценной бумаги	Кол-во бумаг	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Денежные средства полученные
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками	15 000	1 049 769	1 075 516	881 381
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	8 000	593 616	616 869	534 258
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	2 235	161 177	166 655	144 800
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	6 000	446 177	447 767	401 457
Итого		2 250 739	2 306 807	1 961 896

По состоянию на 31.12.2018 года Банк заключил договоры «прямого РЕПО» с ЦБ РФ и одной российской некредитной финансовой организацией со сроками исполнения 9-10 января 2019 года, предметом которых являются указанные выше ценные бумаги. Переданных в залог по договору залога ценных бумаг на 31.12.2018 года нет.

24. Взаимозачет финансовых инструментов

На 30 июня 2019 года (неаудированные данные) финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете (ISDA, RISDA) либо аналогичных соглашений, составляли:

	Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств	Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств, представленных в Отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых инструментов	Денежное обеспечение	Чистая сумма
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	5 525	-	5 525	-	-	5 525
Договоры «обратного РЕПО»	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	3 071	-	3 071	-	-	3 071
Итого финансовых активов	8 596	-	8 596	-	-	8 596
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	3	-	3	-	(10 657)	(13 406)
Договоры «прямого РЕПО»	1 242 373	-	1 242 373	(1 242 373)	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств	1 242 376	-	1 242 376	-	(10 657)	(13 406)

На 31 декабря 2018 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете (ISDA, RISDA) либо аналогичных соглашений, составляли:

	Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств	Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств, зачтенных в Отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств, представленных в Отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение	Чистая сумма
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	10	-	10	-	-	10
Договоры «обратного РЕПО»	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	23 976	-	23 976	-	-	23 976
Итого финансовых активов	23 986	-	23 986	-	-	23 986
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	2 552	-	2 552	-	(8 322)	(5 770)
Договоры «прямого РЕПО»	1 961 896	-	1 961 896	(1 961 896)	-	-
Прочие финансовые обязательства	789	-	789	-	-	789
Итого финансовых обязательств	1 965 237	-	1 965 237	(1 961 896)	(8 322)	(4 981)

25. 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 договоры «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, 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, выпуску и обслуживанию дебетовых и кредитных карт, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

Сегментная отчетность готовится внутренними подразделениями Банка на основании данных бухгалтерского учета по российским стандартам, ниже приводятся сверки данной отчетности с данными, представленными в промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка.

Ниже описаны показатели Отчета о финансовом положении Банка по сегментам деятельности по состоянию на 30.06.2019 года:

Наименование статьи	ВСЕГО	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочие
АКТИВЫ					
Денежные средства	2 002 917	-	-	-	2 002 917
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 098 009	863 728	52 847	181 434	-
Обязательные резервы	234 281	-	52 847	181 434	-
Средства в кредитных организациях	1 025 796	1 025 796	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 857	9 857	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 285 308	452 497	6 915 245	860 353	57 213
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 475 575	3 475 575	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	11 846 759	11 846 759	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	48 724	-	-	-	48 724
Отложенный налоговый актив	289 469	-	-	-	289 469
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 044 586	-	-	-	1 044 586
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 030 415	-	-	-	1 030 415
Прочие активы	1 527 566	1 381 732	63 315	76 750	5 769
ВСЕГО АКТИВОВ	31 684 981	19 055 944	7 031 407	1 118 537	4 479 093
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 242 373	1 242 373	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	26 890 232	41 974	4 838 966	22 009 292	-
средства кредитных организаций	41 974	41 974	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 848 258	-	4 838 966	22 009 292	-
вклады (средства) физических лиц, в том числе ИП	22 210 260	-	449 543	21 760 717	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	3	-	-	-
вклады (средства) физических				-	-

Наименование статьи	ВСЕГО	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочие
лиц, в том числе ИП					
Выпущенные долговые ценные бумаги	42 165	42 165	-	-	-
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
оцениваемые по амортизированной стоимости	42 165	42 165	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	155 484	5 511	47 168	3 593	99 212
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	63 262	-	58 504	4 758	-
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	28 393 519	1 332 026	4 944 638	22 017 643	99 212

Сопоставление с активами в Отчете о финансовом положении:

Отражение активов в форме права пользования по договорам аренды	307 730
Прочие корректировки	(303 876)
Итого активов	31 688 835

Сопоставление с обязательствами в Отчете о финансовом положении:

Отражение обязательств по договорам аренды	318 158
Прочие корректировки	(318)
Итого обязательств	28 711 359

Ниже описаны показатели Отчета о финансовом положении Банка по сегментам деятельности по состоянию на 31.12.2018 года:

Наименование статьи	ВСЕГО	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочие
АКТИВЫ					
Денежные средства	3 960 420	-	-	-	3 960 420
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 125 850	899 604	49 316	176 930	-
Обязательные резервы	226 246	-	49 316	176 930	-
Средства в кредитных организациях	723 534	723 534	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	10	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	6 838 561	125 535	6 009 577	664 040	39 409

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 150 875	1 150 875	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14 503 392	14 503 392	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	108 277	-	-	-	108 277
Отложенный налоговый актив	389 165	-	-	-	389 165
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 056 341	-	-	-	1 056 341
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 151 415	-	-	-	1 151 415
Прочие активы	1 727 695	1 599 722	113 834	3 055	11 084
ВСЕГО АКТИВОВ	32 735 535	19 002 672	6 172 727	844 025	6 716 111
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 080 515	1 080 515	-	-	-
Средства кредитных организаций	1 845	1 845	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 729 108	6 157	6 632 193	21 090 758	-
Вклады физических лиц	21 633 479	-	600 130	21 033 349	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 552	2 552	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	30 503	30 503	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	172 438	-	-	-	172 438
Прочие обязательства	103 448	5 006	31 670	12 569	54 203
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	56 977	-	50 982	5 995	-
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	29 177 386	1 126 578	6 714 845	21 109 322	226 641

Сопоставление с активами в Отчете о финансовом положении:

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	(416 549)
Прочие корректировки	16 335
Итого активов	32 335 321

Сопоставление с обязательствами в Отчете о финансовом положении:

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	70 125
Прочие корректировки	(21 590)

Итого обязательств	29 225 921
---------------------------	-------------------

Ниже описаны показатели Отчета о финансовых результатах Банка по сегментам деятельности по состоянию на 30.06.2019 года:

Наименование статьи	ВСЕГО	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочие
Процентные доходы	778 735	286 042	433 227	56 549	2 917
Процентные расходы	(637 346)	(19 188)	(69 620)	(548 525)	(13)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 169	13 169	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 498	6 498	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	396	396	-	-	-
Комиссионные доходы	441 737	1 045	279 819	160 873	-
Комиссионные расходы	(110 569)	(71 151)	-	(39 418)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 903 780	1 903 780	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(1 386 931)	(1 510 344)	48 224	380 293	(305 104)
Прочие операционные доходы	107 192	1 467	42 054	25 697	37 974
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(460 191)	(11 953)	(452 744)	(1 396)	5 902
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(13 025)	(13 025)	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	6 674	6 674	-	-	-
Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов	-	-	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	48 704	(1 169)	54 035	1 344	(5 506)
Операционные расходы	(765 269)	(5 946)	(69 767)	(135 804)	(553 752)
Прибыль до налогообложения по сегментам	(66 446)	586 295	265 228	(100 387)	(817 582)

Расходы по налогу на прибыль	39 522				39 522
Прибыль по сегментам	(105 968)	586 295	265 228	(100 387)	(857 104)

Сопоставление с активами в Отчете о финансовых результатах

Восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам	310 438
Прочие корректировки	(134 288)
Итого чистая прибыль	70 182

Ниже описаны показатели Отчета о финансовых результатах Банка по сегментам деятельности по состоянию на 30.06.2018 года:

Наименование статьи	ВСЕГО	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочие
Процентные доходы	626 656	245 364	345 107	34 581	1 604
Процентные расходы	(606 728)	(6 547)	(33 201)	(566 980)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	12 946	12 946	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	438 292	602	294 098	143 592	-
Комиссионные расходы	(76 331)	(24 771)	-	(51 560)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(699 039)	(699 039)	-	-	-
Доходы за вычетом расходов 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
Резервы под обесценение кредитов клиентам	(59 119)	(142)	(57 607)	(2 707)	1 337
Резервы под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Резервы под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(24 977)	(24 977)	-	-	-
Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера и прочим активам	36 505	13 742	37 741	1 335	(16 313)
Операционные расходы	(619 461)	(5 796)	(54 947)	(135 276)	(423 442)
Прибыль до налогообложения по сегментам	189 675	749 134	495 234	(813 643)	(241 050)
Расходы по налогу на прибыль	63 477	-	-	-	63 477
Прибыль по сегментам	126 198	749 134	495 234	(813 643)	(304 527)

Сопоставление с активами в Отчете о финансовых результатах

Досоздание оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам	(4 858)
Прочие корректировки	35 758
Итого чистая прибыль	157 098

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

26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях (в т.ч. в отношении условий и сроков осуществления (завершения) расчетов по данным операциям), что и операции Банка с независимыми сторонами. Кредиты предоставлялись/ депозиты привлекались на рыночных условиях, особые условия операций со связанными лицами не предусмотрены, ставки размещения/ привлечения средств по данным операциям соответствовали рыночным ставкам, а также ставкам заключения Банком данных сделок с иными независимыми сторонами. Операции со связанными сторонами предполагают преимущественно безналичную форму расчетов. Ключевой управленческий персонал - члены Совета директоров и члены Правления Банка. Прочие связанные стороны - юридические лица, контролируемые акционерами Банка, членами Совета директоров и членами Правления. Информация о суммах начисленных и выплаченных дивидендов за 6 месяцев 2019 и 2018 годов представлена в примечании 19 к данной финансовой отчетности.

Ниже указаны данные о суммах полученного обеспечения по кредитам, выданным связанным сторонам, по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

Наименование	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Недвижимое имущество	296 242	321 094
Движимое имущество	27 101	27 101
Поручительства	256 584	255 950
Итого обеспечение по кредитам клиентам	579 927	604 145

В таблице ниже представлена информация об объемах кредитных операций со связанными сторонами и суммах соответствующих процентных доходов Банка за полугодие 2019 и 2018 годов:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	6м 2019	6 м 2018	6м 2019	6 м 2018	6м 2019	6 м 2018	6м 2019	6 м 2018
Кредиты клиентам								
Остаток на 1 января	76	249	120	2 407	140 175	579 504	140 371	582 160
Выдача	13 256	13 251	24 221	19 321	2 654	424 720	40 130	457 292
Погашение	(11 781)	(13 213)	(16 284)	(17 885)	(6 434)	(832 311)	(34 498)	(863 409)
Остаток на 30 июня	1 551	287	8 057	3 843	136 395	171 913	146 003	176 043
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки								
Остаток на 1 января	2	21	2	205	118 357	37 861	118 361	38 087
Досоздание/ (восстановление)	29	5	248	152	(33 506)	(25 605)	(33 229)	(25 448)
Остаток на 30 июня	31	26	250	357	84 851	12 256	85 132	12 639
Кредиты клиентам за вычетом резерва на 1 января	74	228	118	2 202	21 818	541 643	22 010	544 073

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	6 м 2019	6 м 2018	6 м 2019	6 м 2018	6 м 2019	6 м 2018	6 м 2019	6 м 2018
Кредиты клиентам за вычетом резерва на 30 июня	1 520	261	7 807	3 486	51 544	159 657	60 871	163 404
Доходы и расходы								
Процентные доходы по кредитам клиентам	73	108	174	124	9 845	36 777	10 092	37 009
Банковские гарантии								
Остаток на 1 января	-	-	-	-	-	-	-	-
Выдача/ (погашение)	-	-	-	-	-	11 719	-	11 719
Остаток на 30 июня	-	-	-	-	-	11 719	-	11 719

В таблице ниже представлена информация об объемах депозитных операций со связанными сторонами и суммах соответствующих комиссионных доходов и процентных расходов Банка за полугодие 2019 и 2018 годов:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	6 м 2019	6 м 2018	6 м 2019	6 м 2018	6 м 2019	6 м 2018	6 м 2019	6 м 2018
Средства клиентов								
Остаток на 1 января	832 371	598 323	84 803	111 750	355 230	253 446	1 272 404	963 519
Привлечение	796 107	947 705	497 649	848 329	9 146 855	15 145 505	10 440 611	16 941 539
Возврат	(663 330)	(568 224)	(512 097)	(810 269)	(9 207 756)	(15 143 081)	(10 383 183)	(16 521 574)
Остаток на 30 июня	965 148	977 804	70 355	149 810	294 329	255 870	1 329 832	1 383 484
Доходы и расходы								
Процентные расходы по средствам клиентов	11 979	8 205	572	1242	4 712	4 573	17 263	14 020
Комиссионные доходы по средствам клиентов	253	184	185	170	11 654	10 805	12 092	11 159

Ниже представлена информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка:

Наименование	За 6 месяцев 2019 года	За 6 месяцев 2018 года
Краткосрочные вознаграждения	12 317	14 664
Вознаграждение Совету директоров	4 500	-
Итого вознаграждения	16 817	14 664


С.Ю. Белавин
Председатель Правления


А.А. Ковтанюк
Главный бухгалтер

29 августа 2019 года

Всего прошито и скреплено
печатью 56 листов

Партнер
АО «БДЮ ЮНИОН»
А. В. Ефремов

