

ПАО АКБ «Приморье»

Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2021 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 промежуточной сокращенной финансовой отчетности	16
4. Существенные учетные суждения и оценки	17
5. Денежные средства и их эквиваленты	17
6. Средства в других кредитных организациях	18
7. Кредиты клиентам	18
8. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22
9. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	24
10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	26
11. Средства клиентов.....	27
12. Чистые процентные доходы	28
13. Чистые комиссионные доходы.....	29
14. Изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам	29
15. Операционные расходы	30
16. Налог на прибыль.....	30
17. Уставный капитал и эмиссионный доход	31
18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	31
19. Прибыль на акцию и дивиденды	32
20. Договорные и условные обязательства	32
21. Управление капиталом и достаточность капитала	34
22. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов	35
23. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые/ предоставленные в качестве обеспечения	41
24. Взаимозачет финансовых инструментов	42
25. Сегментный анализ.....	43
26. Операции со связанными сторонами	48
27. События после отчетной даты	49

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 2021 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 2021 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 отношениях 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 Ассоциации «Содружество»,

ОРНЗ 12006020340

16 августа 2021 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 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 2021 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 (IAS) 34, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО (IAS) 34 в промежуточной сокращенной финансовой отчетности;
- Подготовку 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 (IAS) 34;
- 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 2021 года, разрешена к выпуску 16 августа 2021 года и подписана от имени руководства Банка:

А.Н. Зверев

Председатель Правления

ПАО АКБ «Приморье»
г. Владивосток

16 августа 2021 года



А.А. Ковтанюк

Главный бухгалтер

ПАО АКБ «Приморье»

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	7 559 639	6 444 509
Обязательные резервы на счетах в Банке России		279 397	266 561
Требования по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств		551	1 720
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		323 511	81 135
Средства в других кредитных организациях	6	2 019 199	4 183 675
Кредиты клиентам	7	12 649 781	9 790 399
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	431 794	1 406 268
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	11 949 344	9 850 740
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10	759 308	931 087
Основные средства		1 417 191	1 461 303
Нематериальные активы		98 007	101 276
Прочие активы		170 432	160 047
Текущие налоговые активы		-	831
Отложенные налоговые активы		223 358	222 851
Итого активов		37 881 512	34 902 402
Обязательства			
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств		3 564	620
Средства других кредитных организаций		14 750	14 860
Средства клиентов	11	33 188 170	30 138 067
Выпущенные векселя		12 437	12 561
Прочие обязательства		764 869	640 484
Итого обязательств		33 983 790	30 806 592
Капитал			
Уставный капитал	17	381 027	381 027
Эмиссионный доход	17	352 357	352 357
Фонд переоценки и оценочные резервы по ценным бумагам		4 560	72 873
Фонд переоценки основных средств		492 337	492 337
Нераспределенная прибыль		2 667 441	2 797 216
Итого капитала		3 897 722	4 095 810
Итого обязательств и капитала		37 881 512	34 902 402

А.Н. Зверев

Председатель Правления

ПАО АКБ «Приморье»
г. Владивосток

16 августа 2021 года



А.А. Ковтанюк

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 49 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 2021 года
(в тысячах российских рублей)

(неаудированные данные)	Примечание	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	12	814 006	681 346
Прочие процентные доходы	12	19 911	53 817
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	12	(501 540)	(652 301)
Чистые процентные доходы	12	332 377	82 862
(Создание)/восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, формирующим процентные доходы	14	(134 224)	77 208
Чистые процентные доходы с учетом изменения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, формирующим процентные доходы		198 153	160 070
Комиссионные доходы	13	456 058	378 216
Комиссионные расходы	13	(140 554)	(129 422)
Чистые комиссионные доходы	13	315 504	248 794
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		50 132	3 363
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		33 323	35 719
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		417 013	88 791
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		20 696	(1 238 096)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		166 420	1 717 050
Восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера	14	19 315	392
Прочие операционные доходы		58 961	66 903
Операционные доходы		1 279 517	1 082 986
Операционные расходы	15	(779 885)	(711 665)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		499 632	371 321
Расходы по налогу на прибыль	16	(404 157)	(85 924)
Прибыль за отчетный период		95 475	285 397
Базовая прибыль на акцию (рублей на акцию)	19	381,9	1 141,6

Примечания на страницах с 12 по 49 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 2021 года
(в тысячах российских рублей)

(неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
Прочий совокупный расход		
Статьи, подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч.:		
- изменение фонда переоценки ценных бумаг	(86 482)	(68 500)
- изменение оценочных резервов по ценным бумагам	1 286	(5 160)
Влияние налога на прибыль	16 883	14 732
Итого прочего совокупного расхода, подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога на прибыль	(68 313)	(58 928)
Прочий совокупный расход за отчетный период	(68 313)	(58 928)
Итого совокупный доход за отчетный период	27 162	226 469

А.Н. Зверев

Председатель Правления

ПАО АКБ «Приморье»
г. Владивосток

16 августа 2021 года



А.А. Ковтанюк

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 49 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ПАО АКБ «Приморье»
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки и резервы по ценным бумагам	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2020 года	381 027	352 357	113 568	469 590	2 493 755	3 810 297
Изменения в составе капитала за 6 месяцев 2020 года (неаудированные данные)						
Совокупный доход за 6 месяцев 2020 года (неаудированные данные), в т.ч.:	-	-	(58 928)	-	285 397	226 469
- прибыль за отчетный период	-	-	-	-	285 397	285 397
- прочий совокупный расход за отчетный период	-	-	(58 928)	-	-	(58 928)
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	381 027	352 357	54 640	469 590	2 779 152	4 036 766
Остаток на 1 января 2021 года	381 027	352 357	72 873	492 337	2 797 216	4 095 810
Изменения в составе капитала за 6 месяцев 2021 года (неаудированные данные)						
Дивиденды, объявленные в 2021 году	-	-	-	-	(225 250)	(225 250)
Совокупный доход за 6 месяцев 2021 года (неаудированные данные), в т.ч.:	-	-	(68 313)	-	95 475	27 162
- прибыль за отчетный период	-	-	-	-	95 475	95 475
- прочий совокупный расход за отчетный период	-	-	(68 313)	-	-	(68 313)
Остаток на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	381 027	352 357	4 560	492 337	2 667 441	3 897 722



А.А. Зверев
Председатель Правления
ПАО АКБ «Приморье»
г. Владивосток

A. Kovtanyuk
А.А. Ковтанюк
Главный бухгалтер

16 августа 2021 года

Примечания на страницах с 12 по 49 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	707 841	642 360
Проценты уплаченные	(473 809)	(630 550)
Комиссии полученные	456 058	378 216
Комиссии уплаченные	(140 554)	(129 422)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 694	3 363
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	42 526	97 155
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	20 696	(1 238 096)
Прочие операционные доходы полученные	54 454	66 903
Операционные расходы уплаченные	(684 120)	(657 816)
Уплаченный налог на прибыль	(386 951)	(19 965)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(387 165)	(1 487 852)
Чистое (увеличение)/ уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(12 836)	(4 322)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(208 965)	383
Средства в других кредитных организациях	2 292 145	(1 312 614)
Кредиты клиентам	(2 983 608)	(931 289)
Прочие активы	(9 903)	(285 271)
Чистое увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3)	(5)
Средства других кредитных организаций	3 928	(3 896)
Средства клиентов	3 255 849	80 571
Выпущенные векселя	-	(24 276)
Прочие обязательства	117 172	209 532
Чистые денежные средства, использованные в/ (полученные от) операционной деятельности	2 066 614	(3 759 039)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(322 113)	(67 464)
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 199 961	2 506 944
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(11 840 586)	(3 545 612)
Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	10 231 820	5 119 173
Приобретение основных средств, нематериальных активов	(3 445)	(120 219)
Выручка от реализации основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	175 849	483
Дивиденды полученные	817	1 146
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности	(557 697)	3 894 451

Примечания на страницах с 12 по 49 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ПАО АКБ «Приморье»

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)

Движение денежных средств от финансовой деятельности

Выплаченные дивиденды (Примечание 19)	(224 873)	-
Расходы по обязательствам по договорам аренды	(32 250)	(38 714)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(257 123)	(38 714)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(136 666)	504 088
Влияние изменений оценочного резерва по денежным средствам и их эквивалентам	2	-
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	1 115 130	600 786
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода (Примечание 5)	6 444 509	5 760 557
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 5)	7 559 639	6 361 343

А.Н. Зверев

Председатель Правления

ПАО АКБ «Приморье»

г. Владивосток

16 августа 2021 года



А.А. Ковтанюк

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 49 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 2021 года по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

Деятельность Банка регулируется Банком России в соответствии с универсальной лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 3001 от 28 мая 2021 года.

Помимо универсальной 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;
- лицензии Банка России профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 20 мая 2021 года № 005-14097-000100 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 30.06.2021	на 31.12.2020	
1. Белоброва Лариса Дмитриевна	54,1684	54,1684	-
2. Company of limited «Anchor Worldwide Limited» (Анкор Ворлдвайд Лимитед)	10,0000	10,0000	-
3. KDV CZ S.R.O. (КДВ ЦЗ с.р.о.)	6,2740	6,2740	-
4. Передрий Елена Оскаровна	6,2128	6,2128	-
5. Линецкая Ольга Николаевна	6,1716	6,1716	-
6. Прочие акционеры, владеющие менее 5,0000% акций Банка	17,1732	17,1732	-
Итого	100,00	100,00	-

По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 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 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 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).

Управление Банком по состоянию на 30 июня 2021 года осуществляется единоличным исполнительным органом в лице Исполняющего Обязанности Председателя Правления ПАО АКБ «Приморье» Зверева Андрея Николаевича (на 31 декабря 2020 года: в лице Председателя Правления ПАО АКБ «Приморье» Белавина Сергея Юрьевича). Исполняющий Обязанности Председателя Правления Банка не владеет акциями Банка.

По состоянию на 30 июня 2021 года Банк имеет 15 дополнительных офисов, 6 операционных офисов и 2 операционные кассы вне кассового узла (на 31 декабря 2020 года: 15 дополнительных офисов, 6 операционных офисов и 2 операционные кассы вне кассового узла).

Списочная численность персонала Банка на 30 июня 2021 года составляет 854 человека, (на 31 декабря 2020 года: 894 человека).

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» в апреле 2021 года подтвердило рейтинг кредитоспособности ПАО АКБ «Приморье» по национальной шкале на уровне ruB+, и изменило прогноз по рейтингу с «негативного» на «стабильный».

К основным банковским продуктам для физических лиц относятся:

- вклады;
- ипотечное кредитование клиентов;
- потребительское кредитование;
- рефинансирование кредитов;
- автокредитование;
- кредитные карты;
- овердрафты для клиентов, получающих заработную плату на карточные счета в ПАО АКБ «Приморье»;
- эмиссия и обслуживание банковских карт международных платежных систем VISA, MasterCard и UnionPay, 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 стерлингов, швейцарских франках, гонконгских долларах, вьетнамских донгах;
 - осуществление банковских денежных переводов со счета и без открытия счета и переводов без открытия счета по системе денежных переводов «Вестерн Юнион»;

- валютно-обменные операции (представлено 10 видов иностранной валюты: доллары США, евро, китайские юани, японские иены, корейские воны, канадские доллары, гонконгские доллары, фунты стерлингов, тайские баты, вьетнамские донги);
- индивидуальные банковские сейфы;
- хеджирование валютных рисков;
- операции с ценными бумагами (брокерская деятельность, доверительное управление ценными бумагами и средствами инвестирования);
- банковская гарантия «Аккредитив»;
- собственные векселя;
- прямой доступ к торгам на валютной секции ПАО «Московская биржа»;
- 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;
- Тарифный план «Бюджетник» - для юридических лиц-бюджетных организаций;
- Тарифный план «Время начинать» для существующих и новых клиентов - ЮЛ и ИП;
- депозиты;
- собственные векселя;
- 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, обслуживание локальных карт «Приморье» и 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 спекулятивного и 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 сделок «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 в значительной степени

адаптировалась к международным секторальным санкциям, введенным против отдельных компаний и физических лиц рядом иностранных государств с 2014 года.

Конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. 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 до 31 января 2022 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта.

Распространение коронавируса (COVID-19) по всему миру в начале 2020 года заставило страны предпринять ряд мер, направленных на сдерживание пандемии. В свою очередь, это привело к спаду деловой активности участников рынка и снижению роста мировой экономики, что оказало влияние на многие отрасли, в том числе и банковский сектор. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за шесть месяцев 2021 года снизился с 73,8757 за доллар США до 72,3723 рублей за доллар США. Стоимость нефти в первом полугодии 2021 года выросла на 44,94% с \$51,80 до \$75,08 за баррель нефти марки Brent. По оценке Минэкономразвития, ВВП России в первом полугодии 2021 года вырос на 4,6% к аналогичному периоду прошлого года.

Последствия пандемии не оказали сильного негативного влияния на деятельность Банка вследствие сбалансированности активов и пассивов в иностранных валютах, а также отсутствия в портфеле Банка низколиквидных ценных бумаг. В текущей макроэкономической ситуации Банк продолжает в полном объеме оказывать банковские услуги клиентам. Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг финансового состояния крупных заемщиков и дебиторов. Руководство Банка считает, что Банк продолжит соблюдать нормативные требования Банка России, включая требования по достаточности капитала в соответствии с Базель III.

По состоянию на 30 июня 2021 года ключевая ставка ЦБ РФ составила 5,50% (на 31 декабря 2020 года - 4,25%). Совет директоров Банка России 23 июля 2021 года принял решение повысить ключевую ставку до 6,50% годовых.

В июне 2021 года международное рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service») подтвердило рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на уровне «Ваа3», прогноз «стабильный».

В июле 2021 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») подтвердило суверенный кредитный рейтинг России на уровне «BBB-» со «стабильным» прогнозом.

В июле 2021 года международное рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента Российской Федерации в национальной и иностранной валютах на уровне «BBB», прогноз - «стабильный».

Таким образом, три ведущих международных рейтинговых агентства установили России инвестиционный рейтинг, что является положительным аргументом для инвесторов, рассматривающих возможность вложения капитала в Российскую Федерацию.

По оценке Банка России, во втором квартале 2021 года российская экономика достигла докризисного уровня. Несмотря на частичное ужесточение ограничительных мер, продолжается активное восстановление сектора услуг населению. Поддержку российской экономике также оказывает внешний спрос, который продолжает уверенно расти. При этом ограничения со стороны предложения в мировой экономике усилились. В этих условиях цены на мировых товарных рынках сохраняются вблизи многолетних максимумов.

С учетом складывающейся ситуации в российской и мировой экономике, а также июльского решения ОПЕК+ о расширении добычи нефти Банк России прогнозирует рост ВВП в 2021 году на 4,0-4,5%.

На среднесрочном горизонте динамика внутреннего спроса будет во многом определяться темпами дальнейшего расширения потребительского и инвестиционного спроса. Поддержку потребительскому спросу будут оказывать рост доходов населения и кредитование. Влияние на внутренний спрос окажет процесс нормализации бюджетной политики с учетом объявленных дополнительных социальных и инфраструктурных мер. Динамика внешнего спроса будет во многом зависеть от темпов вакцинации и нормализации эпидемической обстановки в мире.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством.

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 2021 года	6,5%
31 декабря 2020 года	4,9%
31 декабря 2019 года	3,0%
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,5%

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 2021 года	72,3723	86,2026
31 декабря 2020 года	73,8757	90,6824
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668

3. Основы подготовки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Общие принципы

Данная 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 год, закончившийся 31 декабря 2020 года, поскольку данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность предназначена для предоставления обновленной финансовой информации о Банке.

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 2020 года в Примечании «Основные положения учетной политики».

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

Новые учетные положения

С даты выпуска Банком последней годовой финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой финансовой отчетности Банка.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2021 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» - Уступки по аренде в связи с COVID-19 (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 и позже);
- Реформа базовых процентных ставок и ее влияние на финансовую отчетность - Фаза 2 (вступает в силу с 1 января 2021).

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

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

В течение периода после отчетной даты и до даты подписания настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности объем операций Банка сохранялся на приемлемом уровне. В настоящий момент Банк обладает достаточным запасом капитала и ликвидности. Руководство и акционеры намереваются продолжать развивать бизнес Банка в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегментах.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Банк использует расчетные оценки и допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в промежуточной сокращенной 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 промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Основные существенные учетные суждения и оценки раскрыты в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Руководство Банка не пересматривало суждения и оценки.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Наличные денежные средства	3 075 651	3 042 129
Кредиты и депозиты в других кредитных организациях сроками «овернайт» и один рабочий день	1 803 047	100 000
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 225 796	1 106 956
Средства на счетах в других кредитных организациях	977 345	328 236
Средства в расчетах с валютными и фондовыми биржами	477 802	1 867 192
Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резервов	7 559 641	6 444 513
<i>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(2)</i>	<i>(4)</i>
Итого денежные средства и их эквиваленты за вычетом резервов	7 559 639	6 444 509

Анализ средств на счетах в других кредитных организациях и кредитов и депозитов в других кредитных организациях сроками «овернайт» и один рабочий день по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года показал, что данные остатки денежных средств относятся к категории текущих, Банк отнес указанные остатки к Этапу 1 для целей резервирования, за исключением средств в кредитных организациях на сумму 3 181 тысяча рублей (Этап 2), и сформировал по ним оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2021 года в сумме 2 тысячи рублей (31 декабря 2020 года: 4 тысячи рублей).

По состоянию на 30 июня 2021 года у Банка были размещены средства в Банке России и трех кредитных организациях (на 31 декабря 2020 года: в Банке России и одной кредитной организации) с общей суммой задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составила 4 231 158 тысяч рублей (на 31 декабря 2020 года: 3 074 148 тысяч рублей), что составляет 55,97% (на 31 декабря 2020 года: 47,70%) от суммы денежных средств и их эквивалентов.

6. Средства в других кредитных организациях

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Кредиты и депозиты в других кредитных организациях сроками более одного рабочего дня	1 600 000	3 502 154
Средства в платежных системах	292 491	512 344
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	94 814	14 768
Средства в торговых системах	28 282	28 176
Средства на счетах в других кредитных организациях, в отношении которых имеются ограничения на их использование либо которые обесценены	3 619	126 240
Итого средства в других кредитных организациях до вычета резервов	2 019 206	4 183 682
<i>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(7)</i>	<i>(7)</i>
Итого средства в других кредитных организациях за вычетом резервов	2 019 199	4 183 675

По состоянию на 30 июня 2021 года в состав средств на счетах в других кредитных организациях, в отношении которых имеются ограничения на их использование либо которые обесценены, входят неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в сумме 3 619 тысяч рублей (на 31 декабря 2020 года: в сумме 126 240 тысяч рублей).

Анализ средств в других кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года показал, что данные остатки относятся к категории текущих, Банк отнес указанные остатки к Этапу 1 для целей резервирования, и сформировал по ним оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2021 года в сумме 7 тысяч рублей (на 31 декабря 2020 года: 7 тысяч рублей).

Средства в других кредитных организациях не имеют обеспечения.

По состоянию на 30 июня 2021 года у Банка были размещены средства в Банке России (на 31 декабря 2020 года: в Банке России и двух банках-корреспондентах) с общей суммой задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составила 1 600 000 тысяч рублей, что составляет 79,21% от суммы средств в других банках (на 31 декабря 2020 года: 3 962 240 тысяч рублей, что составляет 94,71% от суммы средств в других банках).

7. Кредиты клиентам

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	7 367 072	6 799 248
Корпоративные кредиты	6 653 338	4 567 927
Потребительские кредиты физическим лицам	1 036 579	948 718
Ипотечные кредиты физическим лицам	448 026	424 777
Итого кредиты клиентам до вычета резервов	15 505 015	12 740 670
<i>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(2 855 234)</i>	<i>(2 950 271)</i>
Итого кредиты клиентам за вычетом резервов	12 649 781	9 790 399

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Оптовая и розничная торговля	3 547 524	22,9%	2 608 930	20,5%
Лизинг и операционная аренда	2 310 363	14,9%	2 076 772	16,3%
Обработывающие производства	1 787 954	11,5%	1 744 357	13,7%
Государственное и муниципальное управление	1 690 635	10,9%	897 364	7,0%
Строительство	1 512 404	9,8%	1 552 227	12,2%
Физические лица	1 484 605	9,6%	1 373 495	10,8%
Транспорт и связь	1 123 136	7,2%	500 768	3,9%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	592 443	3,8%	594 487	4,7%
Сельское хозяйство	13 154	0,1%	49 508	0,4%
Прочие виды деятельности	1 442 797	9,3%	1 342 762	10,5%
Итого кредитов клиентам	15 505 015	100,0%	12 740 670	100,0%

По состоянию на 30 июня 2021 года у Банка было 12 заемщиков (на 31 декабря 2020 года: 8 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов по состоянию на 30 июня 2021 года составила 6 575 563 тысяч рублей (на 31 декабря 2020 года: 4 349 676 тысяч рублей), что составляет 42,4% от общей суммы кредитов клиентам (на 31 декабря 2020 года: 34,1% от общей суммы кредитов клиентам).

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в течение 6 месяцев 2021 года (неаудированные данные):

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные (Этап 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные (Этап 3)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы	
Остаток на 1 января 2021 года	176 861	198 475	2 574 935	-	2 950 271
Выпуск и/или создание (приобретение) финансовых активов	76 109	282	-	-	76 391
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	207	(207)	-	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 2)	(1 980)	2 336	(356)	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 3)	(428)	(23 146)	23 574	-	-
Изменения оценочного резерва, обусловленные изменением кредитного риска, внутри одного этапа	(11 559)	(10 072)	127 624	-	105 993
Прекращение признания финансовых активов (кроме списания)	(23 036)	(19 224)	(16 607)	-	(58 867)
Списание безнадежных кредитов клиентам	-	-	(218 554)	-	(218 554)
Остаток на 30 июня 2021 года	216 174	148 444	2 490 616	-	2 855 234

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в течение 6 месяцев 2020 года (неаудированные данные):

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные (Этап 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные (Этап 3)	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	
Остаток на 1 января 2020 года	200 677	171 096	2 993 516	-	3 365 289
Выпуск и/или создание (приобретение) финансовых активов	165 622	1 657	10 147	-	177 426
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	2 119	(758)	(1 361)	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 2)	(9 084)	16 768	(7 684)	-	-
Изменения оценочного резерва, обусловленные изменением кредитного риска, внутри одного этапа	(20 478)	6 504	(32 582)	-	(46 556)
Прекращение признания финансовых активов (кроме списания)	(147 318)	(15 166)	(39 490)	-	(201 974)
Списание безнадежных кредитов клиентам	-	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2020 года	191 538	180 101	2 922 546	-	3 294 185

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2021 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				
<i>Текущие</i>				
Непросроченные кредиты	6 558 094	(252 507)	6 305 587	3,9%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	25 118	(3 611)	21 507	14,4%
<i>Дефолтные</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	783 860	(661 143)	122 717	84,3%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	7 367 072	(917 261)	6 449 811	12,5%
Корпоративные кредиты				
<i>Текущие</i>				
Непросроченные кредиты	4 796 077	(41 943)	4 754 134	0,9%
<i>Дефолтные</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	1 857 261	(1 719 745)	137 516	92,6%
Итого корпоративных кредитов	6 653 338	(1 761 688)	4 891 650	26,5%

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Текущие</i>				
Непросроченные кредиты	890 065	(55 397)	834 668	6,2%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	31 763	(3 264)	28 499	10,4%
<i>Субстандартные</i>				
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	11 141	(3 588)	7 553	32,2%
<i>Дефолтные</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	103 610	(100 734)	2 876	97,2%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	1 036 579	(162 983)	873 596	15,7%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Текущие</i>				
Непросроченные кредиты	441 751	(7 027)	434 724	1,6%
<i>Дефолтные</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	6 275	(6 275)	-	95,1%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	448 026	(13 302)	434 724	3,0%
Итого кредитов клиентам	15 505 015	(2 855 234)	12 649 781	18,4%

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 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				
<i>Текущие</i>				
Непросроченные кредиты	5 785 665	(247 086)	5 538 579	4,3%
<i>Дефолтные</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	1 013 583	(889 163)	124 420	87,7%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	6 799 248	(1 136 249)	5 662 999	16,7%
Корпоративные кредиты				
<i>Текущие</i>				
Непросроченные кредиты	2 907 754	(58 097)	2 849 657	2,0%
<i>Дефолтные</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	1 660 173	(1 592 899)	67 274	95,9%
Итого корпоративных кредитов	4 567 927	(1 650 996)	2 916 931	36,1%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Текущие</i>				
Непросроченные кредиты	835 549	(60 363)	775 186	7,2%
Кредиты, просроченные на срок до 30 дней	15 698	(935)	14 763	6,0%
<i>Субстандартные</i>				
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	7 320	(1 694)	5 626	23,1%
<i>Дефолтные</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	90 151	(87 938)	2 213	97,5%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	948 718	(150 930)	797 788	15,9%

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Текущие</i>				
Непросроченные кредиты	416 444	(6 432)	410 012	1,5%
Кредиты, просроченные на срок до 30 дней	2 364	(214)	2 150	9,1%
<i>Субстандартные</i>				
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	1 039	(520)	519	50,0%
<i>Дефолтные</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	4 930	(4 930)	-	100,0%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	424 777	(12 096)	412 681	2,8%
Итого кредитов клиентам	12 740 670	(2 950 271)	9 790 399	23,2%

8. 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:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Долговые корпоративные ценные бумаги, в т.ч.:		
- Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	431 794	164 950
- Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	-	1 241 318
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	431 794	1 406 268
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, не влияющий на балансовую стоимость	(3 682)	(4 968)

Долговые корпоративные ценные бумаги по состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года не передавались по договорам «прямого РЕПО».

Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями, на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными российскими компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2021 года имеют сроки погашения с 04.02.2022 года по 15.02.2024 года, купонный доход с 9,000% до 9,050% годовых. Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями, в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года имеют сроки погашения 04.02.2022 года, купонный доход 9,000% годовых.

Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями, в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2021 года отсутствуют. Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями, по состоянию на 31 декабря 2020 года представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, имеют сроки погашения с 30.05.2023 года по 09.04.2025 года, купонный доход от 3,375% до 5,000% годовых.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года для целей оценки кредитного качества в соответствии с методологией Банка представлены текущими финансовыми активами, отнесенными к Этапу 1 модели обесценения.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженные в составе собственных средств Банка, по состоянию на 30 июня 2021 года составили 3 682 тысячи рублей (31 декабря 2020 года: 4 968 тысяч рублей).

Ниже представлена информация о видах экономической деятельности эмитентов ценных бумаг:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Вложения в облигации российских коммерческих организаций:	431 794	164 950
- Консультационные услуги	326 872	-
- Промышленность	104 922	164 950
Вложения в еврооблигации коммерческих организаций - нерезидентов:	-	1 241 318
- Промышленность	-	473 674
- Связь	-	415 831
- Финансовые услуги	-	351 813
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	431 794	1 406 268

Ниже представлена информация о географической концентрации эмитентов ценных бумаг по состоянию на 30 июня 2021 года:

Страновая категория эмитента	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Дата погашения
Российская Федерация		
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	431 794	С 04.02.2022 по 15.02.2024
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	431 794	

Ниже представлена информация о географической концентрации эмитентов ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Страновая категория эмитента	31 декабря 2020 года	Дата погашения
Российская Федерация		
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	164 950	04.02.2022
Страны ОЭСР		
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	1 241 318	с 30.05.2023 по 09.04.2025
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 406 268	

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 2021 года (неаудированные данные):

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2021 года	4 968
Ценные бумаги, признанные в периоде	3 260
Реализация/погашение ценных бумаг (кроме списания)	(4 674)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	128
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2021 года	3 682

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 2020 года (неаудированные данные):

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	11 893
Реализация/погашение ценных бумаг (кроме списания)	(6 318)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	1 158
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020 года	6 733

9. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ниже представлена информация по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) о вложениях в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:

Наименование типа ценной бумаги	До вычета резерва	ОР под ОКУ	За вычетом резерва	Дата погашения	Ставка купона, (%)
Облигации федерального займа	9 298 788	(15 490)	9 283 298	С 16.08.2023 по 17.07.2024	От 5,300 до 7,400
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	1 090 411	(3 175)	1 087 236	С 19.09.2024 по 17.02.2027	от 1,500 до 4,750
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	1 010 188	(7 736)	1 002 452	С 22.03.2024 по 03.03.2036	От 7,050 до 9,150
Корпоративные облигации, выпущенные российскими банками	500 850	(1 301)	499 549	19.06.2023	6,900
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками	76 901	(92)	76 809	15.10.2026	3,244
Просроченные корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	124 194	(124 194)	-	Просрочена, 25.10.2018	Н/п
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 101 332	(151 988)	11 949 344		

Ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2020 года о вложениях 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	7 526 555	(10 337)	7 516 218	С 16.03.2025 по 11.01.2027	от 3,244 до 4,800
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	2 339 984	(5 462)	2 334 522	С 24.04.2023 по 25.06.2027	от 3,100 до 5,150
Просроченные корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	124 194	(124 194)	-	Просрочена, 25.10.2018	Н/п
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 990 733	(139 993)	9 850 740		

По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года у Банка отсутствовали ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные по договорам «прямого РЕПО».

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года у Банка отсутствовали ценные бумаги, не погашенные эмитентами в установленный срок, кроме ценных бумаг на сумму 124 194 тысяч рублей, раскрытых в таблице выше.

По состоянию на 30 июня 2021 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими нефинансовыми компаниями и кредитными организациями.

Не погашенные в срок корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими нефинансовыми компаниями. Данные корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2021 (неаудированные данные) и 31 декабря 2020 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% 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 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Облигации федерального займа	9 298 788	-
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями (страны ОЭСР):	1 090 411	2 339 984
- Финансовые услуги	735 019	381 670
- Промышленность	355 392	1 958 314
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	1 010 188	-
- Финансовые услуги	402 625	-
- Промышленность	305 940	-
- Торговля	301 623	-
Корпоративные облигации, выпущенные российскими банками	500 850	-
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками:	76 901	7 526 555
- страны ОЭСР	76 901	5 896 188
- страны, не входящие в ОЭСР	-	1 630 367
Просроченные корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	124 194	124 194
Итого вложения в ценные бумаги до вычета резервов	12 101 332	9 990 733
<i>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(151 988)</i>	<i>(139 993)</i>
Итого вложения в ценные бумаги за вычетом резервов	11 949 344	9 850 740

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2021 года и по состоянию на 31 декабря 2020 года представлены исключительно текущими финансовыми активами, отнесенными к Этапу 1 модели обесценения, за исключением вложений в корпоративные облигации российской компании ОАО «АК «ТРАНСАЭРО» на сумму 124 194 тысячи рублей (Этап 3).

Ниже представлен анализ изменения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в течение периода, закончившегося 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

	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 2021 года	15 799	124 194	139 993
Приобретение ценных бумаг	27 702	-	27 702
Реализация/погашение ценных бумаг	(15 705)	-	(15 705)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(2)	-	(2)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2021 года	27 794	124 194	151 988

Ниже представлен анализ изменения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в течение периода, закончившегося 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

	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 2020 года	20 245	124 194	144 439
Приобретение ценных бумаг	5 049	-	5 049
Реализация/погашение ценных бумаг	(8 373)	-	(8 373)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	2 424	-	2 424
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020 года	19 345	124 194	143 539

10. 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 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Недвижимость	750 917	907 696
Земля	8 094	23 094
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	759 011	930 790
<i>Резерв на возможные потери</i>	-	-
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери	759 011	930 790

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 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 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

В первом полугодии 2021 года были реализованы объекты общей стоимостью 171 780 тысяч рублей: здание-выставочный комплекс площадью 2459,3 кв.м., нежилые помещения площадью 313 кв.м. (1 эт), здание-пункт сервисного обслуживания площадью 269,5 кв.м., здание-сервисный центр с пристройкой площадью 595,3 кв.м., земельный участок площадью 7311 кв.м. по адресу г.Арте́м, ул.Тульская,2.

Сумма дохода от предоставления объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в операционную аренду составила за 6 месяцев 2021 года 25 144 тысячи рублей (за 6 месяцев 2020 года: 27 619 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 течение 6 месяцев 2021 года и в течение 6 месяцев 2020 года (неаудированные данные) переоценка объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не проводилась. Последняя переоценка объектов недвижимости и земельных участков проводилась Банком на 31 декабря 2020 года.

Справедливая стоимость объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, относится к Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости.

11. Средства клиентов

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Физические лица, в т.ч.:		
- текущие счета/ счета до востребования	4 099 586	4 238 848
- срочные депозиты	20 094 605	19 451 101
Итого средства физических лиц	24 194 191	23 689 949
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в т.ч.:		
- расчетные счета	5 224 166	5 535 950
- срочные депозиты	3 769 813	912 168
Итого средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	8 993 979	6 448 118
Итого средства клиентов	33 188 170	30 138 067

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	24 194 191	72,9%	23 689 949	78,6%
Финансовые услуги	3 426 347	10,3%	609 821	2,0%
Сфера услуг	1 820 780	5,5%	1 259 364	4,2%
Торговля	1 517 620	4,6%	2 137 294	7,1%
Промышленность	848 232	2,6%	675 585	2,2%
Транспорт и связь	574 977	1,7%	541 086	1,8%
Строительство	213 624	0,6%	436 140	1,4%
Сельское хозяйство	206 001	0,6%	184 096	0,6%
Прочее	386 398	1,2%	604 732	2,1%
Итого средства клиентов	33 188 170	100,0%	30 138 067	100,0%

По состоянию на 30 июня 2021 года в Банке были размещены остатки денежных средств на расчетных/текущих счетах и срочных депозитах 4 клиентов, превышающие 10% капитала Банка (неаудированные данные) (на 31 декабря 2020 года: отсутствовали). Совокупная сумма этих средств составила 5 588 414 тысяч рублей, что составляет 16,84% от суммы средств клиентов (неаудированные данные).

12. Чистые процентные доходы

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
- кредиты клиентам	521 888	500 521
- ценные бумаги	151 597	164 271
- кредиты и депозиты в других кредитных организациях	140 267	16 378
- корреспондентские счета в других кредитных организациях	254	158
- финансовая аренда (лизинг)	-	18
Прочие процентные доходы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
- ценные бумаги	19 911	53 817
Итого процентные доходы	833 917	735 163
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
- средства клиентов	(479 311)	(624 182)
- обязательства по договорам аренды	(19 590)	(25 470)
- средства других кредитных организаций	(2 605)	(2 198)
- выпущенные векселя	(34)	(451)
Итого процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	(501 540)	(652 301)
Чистые процентные доходы	332 377	82 862

13. Чистые комиссионные доходы

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020
Комиссионные доходы, в т.ч.:		
- расчетно-кассовое обслуживание	169 893	133 284
- осуществление переводов денежных средств	143 909	113 177
- операции с валютными ценностями	72 251	68 158
- открытие и ведение банковских счетов	38 735	36 619
- выдача банковских гарантий и поручительств	13 470	7 403
- посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	1 420	964
- прочее	16 380	18 611
Итого комиссионные доходы	456 058	378 216
Комиссионные расходы, в т.ч.:		
- осуществление переводов денежных средств	(73 096)	(54 825)
- расчетно-кассовое обслуживание	(61 215)	(63 628)
- операции с валютными ценностями	(2 970)	(5 546)
- открытие и ведение банковских счетов	(727)	(681)
- посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	(2)	(98)
- прочее	(2 544)	(4 644)
Итого комиссионные расходы	(140 554)	(129 422)
Чистые комиссионные доходы	315 504	248 794

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 2021 года (неаудированные данные):

	Восстановление /(создание)
Денежные средства и их эквиваленты	2
Кредиты клиентам	(123 517)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 286
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(11 995)
Прочие финансовые активы	633
Условные обязательства кредитного характера	18 682
Итого изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(114 909)

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 2020 года (неаудированные данные):

	Восстановление /(создание)
Денежные средства и их эквиваленты	7
Средства в других кредитных организациях	37
Кредиты клиентам	71 104
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 160
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	900
Прочие финансовые активы	4 579
Условные обязательства кредитного характера	(4 187)
Итого изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	77 600

15. Операционные расходы

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020
Расходы на содержание персонала	400 750	344 944
Расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	62 754	57 098
Страховые взносы по обязательному страхованию вкладов	54 767	81 681
Расходы, связанные с имуществом, полученным по отступным	35 745	15 831
Амортизация основных средств и нематериальных активов	31 135	29 172
Расходы по охране и инкассации	28 978	31 303
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	24 113	26 572
Амортизация активов в форме права пользования	19 596	23 631
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	19 474	21 982
Расходы по списанию стоимости материально-производственных запасов	13 090	13 414
Прочие операционные расходы	89 483	66 037
Итого операционных расходов	779 885	711 665

16. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020
Расходы по текущему налогу на прибыль	387 782	2 481
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	16 375	83 443
Расход по налогу на прибыль за период	404 157	85 924

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, полученной за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, составляет 20% (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года: 20%).

Расходы по налогам на прибыль за 6 месяцев 2021 года составили 404 157 тысяч рублей (6 месяцев 2020 года: 85 924 тысячи рублей). Рост расходов по налогу на прибыль связан с существенным увеличением налогооблагаемой прибыли за счет реализации в 1 квартале 2021 года всего пакета ценных бумаг в иностранной валюте и с переходом на ежеквартальную оплату налога с ежемесячным авансовым платежом, исходя из прибыли предыдущего 1 квартала, в котором получена существенная налогооблагаемая прибыль от реализации ценных бумаг.

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

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020
Прибыль по МСФО до налогообложения	499 632	371 321
Теоретическое налоговое отчисление по соответствующей ставке (30 июня 2021 г.: 20%; 30 июня 2020 г.: 20%)	99 926	74 264
Доход по государственным и иным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам (15%)	(6 607)	(2 481)
Доходы за вычетом расходов от выбытия ценных бумаг, учитываемые для целей налогового учета	362 193	76 297
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов	(51 355)	(62 156)
Расход по налогу на прибыль за период	404 157	85 924

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 вероятно реализация соответствующей налоговой льготы. По состоянию на 30 июня 2021 года отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в размере 301 407 тысяч рублей был признан в отношении всей суммы накопленных убытков в налоговом учете (на 31 декабря 2020 года: 467 677 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2021 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 123 084 тысячи рублей было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий и земли, учитываемых в составе основных средств по справедливой стоимости (на 31 декабря 2020 года: 123 084 тысячи 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 по состоянию на 30 июня 2021 года 381 027 тысяч рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2020 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. По состоянию на 30 июня 2021 года эмиссионный доход составляет 352 357 тысяч рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2020 года: 352 357 тысяч рублей).

Указанные суммы уставного капитала и эмиссионного дохода скорректированы с учетом инфляции. До 31 декабря 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 декабря 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.

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) нераспределенная прибыль Банка составила 2 783 914 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 2 944 912 тысяч рублей).

В составе собственных средств, представленных в российских учетных регистрах Банка, по состоянию на 30 июня 2021 года отражен резервный фонд в сумме 12 500 тысяч рублей (неаудированные данные) (на 31 декабря 2020 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.

В первом полугодии 2021 года Банком были начислены дивиденды на сумму 225 250 тысяч рублей (901,0 рублей в расчете на акцию) за счет нераспределенной прибыли за 2020 год, из них в первом полугодии 2021 года было выплачено 224 873 тысячи рублей (неаудированные данные).

В 2020 году Банком были начислены дивиденды на сумму 201 387,5 тысяч рублей (805,55 рублей в расчете на акцию) за счет нераспределенной прибыли за 2019 год, из них в 2020 году было выплачено 201 050 тысяч рублей. По истечении срока истребования в 2020 году Банк принял решение о зачислении не востребовавшихся дивидендов в размере 109 тысяч рублей в состав нераспределенной прибыли.

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020
Чистая прибыль (тысяч рублей)	95 475	285 397
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	250	250
Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)	381,9	1 141,6

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020
Дивиденды к выплате на 1 января	664	436
Дивиденды, объявленные в течение периода	225 250	-
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(224 873)	-
Дивиденды к выплате на 30 июня	1 041	436

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 Банка по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафтов	1 553 040	2 247 111
Аккредитивы	37 078	64 236
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(15 747)</i>	<i>(34 429)</i>
Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом резерва	1 574 371	2 276 918

Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафтов по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года для целей оценки кредитного качества относятся к категории текущих финансовых инструментов.

По обязательствам Банка по аккредитивам по состоянию на 30 июня 2021 года привлеченное покрытие отсутствует (31 декабря 2020 года: составляет 22 326 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года	34 429
Признание условных обязательств кредитного характера	8 627
Прекращение признания условных обязательств кредитного характера	(22 902)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(4 407)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2021 года	15 747

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	24 463
Признание условных обязательств кредитного характера	835 397
Прекращение признания условных обязательств кредитного характера	(265 931)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(565 279)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020 года	28 650

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами.

Гарантии исполнения Банка по состоянию на 30 июня 2021 года составляют 756 497 тысяч рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2020 года: 1 271 652 тысячи рублей).

Отзывные обязательства Банка по предоставлению гарантий исполнения по состоянию на 30 июня 2021 года составляют 316 988 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 735 018 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.

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 2021 года и на 31 декабря 2020 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. Балансовая стоимость здания по состоянию на 30 июня 2021 года составляет 399 326 тысяч рублей (на 31 декабря 2020 года: 399 326 тысяч рублей). В июле 2021 года Арбитражный суд Приморского края вынес определение об отмене ограничений, принятых в рамках дела по иску Прокуратуры Приморского края в связи с отказом в его удовлетворении.

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 2021 года руководство Банка 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 2021 года и на 31 декабря 2020 года денежные средства, полученные Банком по поручению клиентов, отсутствуют. Активы и обязательства, связанные с деятельностью по доверительному управлению, не отражены в промежуточной сокращенной 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 посредством лимитирования вложений в рискованные активы.

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 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Показатели регуляторного капитала:		
Базовый капитал	2 422 402	2 589 309
Основной капитал	2 422 402	2 589 309
Дополнительный капитал	592 654	592 654
Собственные средства (капитал)	3 015 056	3 181 963
Активы, взвешенные по уровню риска:		
-необходимые для определения достаточности базового капитала	23 036 851	24 725 105
-необходимые для определения достаточности основного капитала	23 036 851	24 725 105
-необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	23 629 505	25 317 759
Нормативы достаточности капитала:		
Достаточность базового капитала (Н 1.1)	10,515	10,472
Достаточность основного капитала (Н 1.2)	10,515	10,472
Достаточность собственных средств (капитала) (Н 1.0)	12,760	12,568
Итого нормативного капитала	3 015 056	3 181 963

По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 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 2021 года, рассчитанный в соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, составил 12,760% (неаудированные данные) (31 декабря 2020 года: 12,568%). Минимально допустимое значение Н1.0 установлено Центральным банком Российской Федерации в размере 8,000%.

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: котированные (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 2021 года (неаудированные данные):

Наименование показателя	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы				
Требования по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	-	-	551	551
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	323 511	-	-	323 511
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	431 794	-	-	431 794
Пассивы				
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	-	-	3 564	3 564

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 2020 года:

Наименование показателя	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы				
Требования по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	-	-	1 720	1 720
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81 135	-	-	81 135
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 406 268	-	-	1 406 268
Пассивы				
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	-	-	620	620

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 2021 года (неаудированные данные):

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	7 559 639	7 559 639	-	-	7 559 639
Обязательные резервы на счетах в Банке России	279 397	-	279 397	-	279 397
Средства в других кредитных организациях	2 019 199	-	2 019 199	-	2 019 199
Кредиты клиентам	12 649 781	-	-	12 649 781	12 649 781
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 949 344	11 846 404	-	-	11 846 404
Прочие финансовые активы	77 108	-	-	77 108	77 108
Пассивы					
Средства других кредитных организаций	14 750	-	14 750	-	14 750
Средства клиентов, в т.ч.:					
- текущие и расчетные счета;	9 323 752	-	9 323 752	-	9 323 752
- срочные депозиты	23 864 418	-	-	23 864 418	23 864 418
Выпущенные векселя	12 437	-	12 437	-	12 437
Прочие финансовые обязательства	613 579	-	-	613 579	613 579

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 2020 года:

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6 444 509	6 444 509	-	-	6 444 509
Обязательные резервы на счетах в Банке России	266 561	-	266 561	-	266 561
Средства в других кредитных организациях	4 183 675	-	4 183 675	-	4 183 675
Кредиты клиентам	9 790 399	-	-	9 790 399	9 790 399
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 850 740	10 462 843	-	-	10 462 843
Прочие финансовые активы	45 910	-	-	45 910	45 910
Пассивы					
Средства других кредитных организаций	14 860	-	14 860	-	14 860
Средства клиентов, в т.ч.:					
- текущие и расчетные счета	9 774 798	-	9 774 798	-	9 774 798
- срочные депозиты	20 363 269	-	-	20 363 269	20 363 269
Выпущенные векселя	12 561	-	12 561	-	12 561
Прочие финансовые обязательства	528 920	-	-	528 920	528 920

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других кредитных организациях. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, в случае существенного отклонения ЭПС по

указанным финансовым инструментам (далее - ФИ) от рыночной ставки по этому же ФИ, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам, в случае существенного отклонения ЭПС по указанным ФИ от рыночной ставки по этому же ФИ, представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства других кредитных организаций. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость, в случае существенного отклонения ЭПС по указанным ФИ от рыночной ставки по этому же ФИ, представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, в случае существенного отклонения ЭПС по указанным ФИ от рыночной ставки по этому же ФИ, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные векселя. Справедливая стоимость выпущенных долговых обязательств со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для выпущенных долговых обязательств со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость, в случае существенного отклонения ЭПС по указанным ФИ от рыночной ставки по этому же ФИ, представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость выпущенных долговых обязательств по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Прочие финансовые обязательства. Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость прочих финансовых обязательств по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

При переоценке справедливой стоимости объектов недвижимости и земельных участков применяется сравнительный метод, который основывается на сравнительном анализе результатов продаж объектов, аналогичных оцениваемым. В рамках оценки по сравнительному методу осуществляется корректировка цены за квадратный метр объектов-аналогов на факторы, влияющие на оценку рыночной стоимости, в т.ч. местоположение и физические характеристики объектов-аналогов и скидку на торг.

Полученные оценочные значения по объектам-аналогам с учетом корректировок взвешиваются с учетом коэффициента соответствия для целей определения рыночной стоимости соответствующего объекта недвижимости или земельного участка Банка.

Справедливая стоимость объектов недвижимости и земельных участков Банка относится к Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости.

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 2021 и 2020 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 2021 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	3 075 651	-	4 483 988	7 559 639
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	279 397	279 397
Требования по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	551	-	-	551
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	323 511	-	-	323 511
Средства в других кредитных организациях	-	-	2 019 199	2 019 199
Кредиты клиентам	-	-	12 649 781	12 649 781
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	431 794	-	431 794
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	11 949 344	11 949 344
Прочие финансовые активы	-	-	77 108	77 108
Итого финансовые активы	3 399 713	431 794	31 458 817	35 290 324
Нефинансовые активы				2 591 188
Итого активы				37 881 512

Ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2020 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	3 042 129	-	3 402 380	6 444 509
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	266 561	266 561
Требования по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	1 720	-	-	1 720
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81 135	-	-	81 135
Средства в других кредитных организациях	-	-	4 183 675	4 183 675
Кредиты клиентам	-	-	9 790 399	9 790 399
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 406 268	-	1 406 268
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	9 850 740	9 850 740
Прочие финансовые активы	-	-	45 910	45 910
Итого финансовые активы	3 124 984	1 406 268	27 539 665	32 070 917
Нефинансовые активы				2 831 485
Итого активы				34 902 402

Все финансовые обязательства Банка по состоянию на 30 июня 2021 года оцениваются по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств на сумму 3 564 тысячи рублей (на 31 декабря 2020 года: 620 тысяч рублей).

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

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, по состоянию на 30 июня 2021 года отсутствуют. Переданных в залог по договору залога ценных бумаг, по состоянию на 30 июня 2021 года, нет.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, по состоянию на 31 декабря 2020 года отсутствуют. Переданных в залог по договору залога ценных бумаг, по состоянию на 31 декабря 2020 года, нет.

24. Взаимозачет финансовых инструментов

По состоянию на 30 июня 2021 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, зачтенных в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств, представленных в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение	Чистая сумма
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	228	-	228	-	-	228
Прочие финансовые активы	323	-	323	-	-	323
Итого финансовых активов	551	-	551	-	-	551
Финансовые обязательства						
Прочие финансовые обязательства	41	-	41	-	(3 279)	(3 238)
Прочие финансовые обязательства	3 523	-	3 523	-	-	3 523
Итого финансовых обязательств	3 564	-	3 564	-	(3 279)	285

По состоянию на 31 декабря 2020 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, зачтенных в Отчете о финансовом положении	Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств, представленных в Отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение	Чистая сумма
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	201	-	201	-	-	201
Прочие финансовые активы	1 519	-	1 519	-	-	1 519
Итого финансовых активов	1 720	-	1 720	-	-	1 720
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	44	-	44	-	(1 224)	(1 180)
Прочие финансовые обязательства	576	-	576	-	-	576
Итого финансовых обязательств	620	-	620	-	(1 224)	(604)

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 Промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Банка по сегментам деятельности по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочие
Активы					
Денежные средства	3 075 651	-	-	-	3 075 651
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 505 193	1 225 796	74 236	205 161	-
Обязательные резервы	279 397	-	74 236	205 161	-
Средства в кредитных организациях	1 062 463	1 062 463	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	323 739	323 739	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	16 392 940	1 897 964	13 159 087	1 311 903	23 986
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	431 794	431 794	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	11 949 344	11 949 344	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	279 636	-	-	-	279 636
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 575 847	-	-	-	1 575 847
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	759 308	-	-	-	759 308
Прочие активы	619 988	512 483	2 170	31 180	74 155
Всего активов	37 975 903	17 403 583	13 235 493	1 548 244	5 788 583
Обязательства					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости:	33 296 874	14 680	8 975 529	24 306 665	-
- средства кредитных организаций	14 680	14 680	-	-	-
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:	33 282 194	-	8 975 229	24 306 965	-
- вклады (средства) физических лиц, в том числе ИП	24 693 225	-	499 343	24 193 882	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41	41	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 437	12 437	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	70 093	-	-	-	70 093
Прочие обязательства	648 850	3 200	31 648	2 824	611 178
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	90 301	-	85 711	4 590	-
Всего обязательств	34 118 596	30 358	9 092 888	24 314 079	681 271

Сопоставление с активами в Промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении:

Разницы в суммах начисленной амортизации по объектам недвижимости	(47 954)
Доначисление отложенных налогов	28 726
Сворачивание текущих и отложенных налогов	(85 004)
Прочие корректировки	9 841
Итого активов	37 881 512

Сопоставление с обязательствами в Промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении:

Корректировка оценочного резерва по МСФО (IAS) 37 по нефинансовым гарантиям	(74 554)
Доначисление отложенных налогов	14 911
Сворачивание текущих и отложенных налогов	(85 004)
Прочие корректировки	9 841
Итого обязательств	33 983 790

Ниже описаны показатели Промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Банка по сегментам деятельности по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Наименование статьи	Всего	Казначей- ский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
АКТИВЫ					
Денежные средства	3 042 129	-	-	-	3 042 129
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 373 517	1 106 956	56 831	209 730	-
Обязательные резервы	266 561	-	56 831	209 730	-
Средства в кредитных организациях	534 857	534 857	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 895	89 895	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	13 867 445	1 516 728	11 114 426	1 213 554	22 737
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 368 409	1 368 409	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	9 850 740	9 850 740	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	1 000	-	-	-	1 000
Отложенный налоговый актив	467 677	-	-	-	467 677
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 612 906	-	-	-	1 612 906
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	931 087	-	-	-	931 087
Прочие активы	2 013 687	1 881 850	5 936	26 074	99 827
ВСЕГО АКТИВОВ	35 153 349	16 349 435	11 177 193	1 449 358	6 177 363
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости средства кредитных организации	30 156 572	14 860	6 406 078	23 735 634	-
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 860	14 860	-	-	-
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	30 141 712	-	6 406 078	23 735 634	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44	44	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости	12 561	12 561	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	172	-	-	-	172
Отложенное налоговое обязательство	234 940	-	-	-	234 940
Прочие обязательства	597 836	2 593	32 387	2 994	559 862
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	94 917	-	90 008	4 909	-
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	31 097 042	30 058	6 528 473	23 743 537	794 974

Сопоставление с активами в Промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении:

Неттинг текущего и отложенного актива/обязательства по налогу на прибыль	(254 615)
Прочие корректировки	3 668
Итого активов	34 902 402

Сопоставление с обязательствами в Промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении:

Неттинг текущего и отложенного актива/обязательства по налогу на прибыль	(257 291)
Прочие корректировки	(33 159)
Итого обязательств	30 806 592

Ниже описаны показатели Промежуточного сокращенного отчета о финансовых результатах Банка по сегментам деятельности по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочие
Процентные доходы	833 917	312 029	441 301	80 587	-
Процентные расходы	(501 540)	(2 647)	(78 845)	(420 048)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 573	41 573	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	33 323	33 323	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	432 654	432 654	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	817	817	-	-	-
Комиссионные доходы	456 058	910	289 229	165 919	-
Комиссионные расходы	(140 554)	(61 790)	-	(78 764)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	20 696	20 696	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	166 420	93 826	50 615	157 869	(135 890)
Прочие операционные доходы	58 124	65	5 058	24 663	28 338
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	(126 056)	(173)	(119 733)	(14 146)	7 996
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 262	1 262	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(27 466)	(27 466)	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	5 157	(1)	3 939	570	649
Операционные расходы	(769 856)	(6 824)	(65 198)	(107 710)	(590 124)
Прибыль до налогообложения по сегментам	484 529	838 254	526 366	(191 060)	(689 031)
Расходы по налогу на прибыль	(420 277)	-	-	-	(420 277)
Прибыль по сегментам	64 252	838 254	526 366	(191 060)	(1 109 308)

Сопоставление с прибылью в промежуточном сокращенном отчете о прибылях или убытках

Доначисление отложенных налогов	19 135
Прочие корректировки	12 088
Итого чистая прибыль	95 475

Ниже описаны показатели Промежуточного сокращенного отчета о финансовых результатах Банка по сегментам деятельности по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочие
Процентные доходы	949 634	234 642	633 166	81 826	-
Процентные расходы	(652 301)	(2 651)	(76 071)	(573 579)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 363	3 363	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	42 035	42 035	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	97 165	97 165	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 446	1 446	-	-	-
Комиссионные доходы	378 216	841	243 440	133 935	-
Комиссионные расходы	(129 422)	(68 796)	-	(60 626)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(1 238 096)	(1 238 096)	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	1 717 050	1 941 269	(94 727)	(637 203)	507 711
Прочие операционные доходы	65 477	1 082	2 120	29 897	32 378
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	(164 616)	(51 644)	(81 828)	(19 849)	(11 295)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 035)	(1 035)	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(7 455)	(7 455)	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	(3 739)	(41)	(5 055)	27	1 330
Операционные расходы	(674 548)	(5 875)	(57 457)	(94 310)	(516 906)
Прибыль до налогообложения по сегментам	383 174	946 250	563 588	(1 139 882)	13 218
Расходы по налогу на прибыль	31 161	-	-	-	31 161
Прибыль по сегментам	352 013	946 250	563 588	(1 139 882)	(17 943)

Сопоставление с прибылью в промежуточном сокращенном отчете о прибылях или убытках

Доначисление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам	(6 813)
Прочие корректировки	(59 803)
Итого чистая прибыль	285 397

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 промежуточной сокращенной 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, членами Правления, а также близкие родственники акционеров Банка, членов Совета директоров и членов Правления Банка.

Информация о суммах начисленных и выплаченных дивидендов за 6 месяцев 2021 года и за 6 месяцев 2020 года представлена в Примечании 19 к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Ниже указаны данные о суммах полученного обеспечения по кредитам, выданным связанным сторонам, по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2020 года:

Наименование	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Недвижимое имущество	73 019	73 019
Движимое имущество	25 501	25 501
Итого обеспечение по кредитам клиентам	98 520	98 520

В таблице ниже представлена информация об объемах кредитных операций со связанными сторонами и суммах соответствующих процентных доходов Банка за 6 месяцев 2021 и 2020 годов (неаудированные данные):

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	6м 2021	6 м 2020	6м 2021	6 м 2020	6м 2021	6 м 2020	6м 2021	6 м 2020
Кредиты клиентам								
Остаток на 1 января	59	-	6 852	9 026	120 761	136 908	127 672	145 934
Выдача	9 020	9 135	15 228	20 962	10 036	3 433	34 284	33 530
Погашение	(8 906)	(9 030)	(18 936)	(22 335)	(9 131)	(7 349)	(36 973)	(38 714)
Остаток на 30 июня	173	105	3 144	7 653	121 666	132 992	124 983	140 750
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки								
Остаток на 1 января	1	-	137	181	28 960	66 632	29 098	66 813
Досоздание/(восстановление)	2	2	(74)	(28)	(1 654)	(39 267)	(1 726)	(39 293)
Остаток на 30 июня	3	2	63	153	27 306	27 365	27 372	27 520
Кредиты клиентам за вычетом резерва на 1 января	58	-	6 715	8 845	91 801	70 276	98 574	79 121
Кредиты клиентам за вычетом резерва на 30 июня	170	103	3 081	7 500	94 360	105 627	97 611	113 230
Доходы и расходы								
Процентные доходы по кредитам клиентам	13	39	155	568	6 881	6 018	7 049	6 625
Гарантии и поручительства, выданные Банком	-	-	-	-	9 470	-	9 470	-

ПАО АКБ «Приморье»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев 2021 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена информация об объемах депозитных операций со связанными сторонами и суммах соответствующих комиссионных доходов и процентных расходов Банка за 6 месяцев 2021 и 2020 годов (неаудированные данные):

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	6 м 2021	6 м 2020	6 м 2021	6 м 2020	6 м 2021	6 м 2020	6 м 2021	6 м 2020
Средства клиентов								
Остаток на 1 января	1 169 746	935 223	268 394	107 735	457 645	120 923	1 895 785	1 163 881
Привлечение	3 482 649	970 939	4 553 229	1 382 418	9 835 260	14 434 904	17 871 138	16 788 261
Возврат	(3 914 138)	(1 052 396)	(2 670 926)	(1 304 221)	(9 331 853)	(14 222 862)	(15 916 917)	(16 579 479)
Остаток на 30 июня	738 257	853 766	2 150 697	185 932	961 052	332 965	3 850 006	1 372 663
Доходы и расходы								
Процентные расходы по средствам клиентов	(6 668)	(5 542)	(2 808)	(873)	(1 536)	(3 159)	(11 012)	(9 574)
Комиссионные доходы по средствам клиентов	115	78	186	150	7 597	12 021	7 898	12 249

Ниже представлена информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка (неаудированные данные):

Наименование	За 6 месяцев 2021 года	За 6 месяцев 2020 года
Краткосрочные вознаграждения	24 670	12 241
Вознаграждение Совету директоров	4 500	-
Итого вознаграждения	29 170	12 241

27. События после отчетной даты

С 01 июля 2021 года Правление Банка утвердило и ввело в действие План работ по осуществлению операций с драгоценными металлами (предполагаемая дата начала операций - 01 сентября 2021 года).


А.Н. Зверев
Председатель Правления


А.А. Ковтанюк
Главный бухгалтер

ПАО АКБ «Приморье»
г. Владивосток

16 августа 2021 года