

ПАО АКБ «Приморье»

Промежуточная сокращенная финансовая
отчетность за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2017 года

Содержание

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	4
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	5
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	6

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Принципы представления отчетности	11
4. Основные принципы учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	18
6. Средства в других банках	18
7. Кредиты клиентам	19
8. Чистые инвестиции в лизинг	25
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26
10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	30
11. Основные средства	32
12. Прочие активы	34
13. Средства других банков	36
14. Средства клиентов	37
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	38
16. Прочие обязательства	38
17. Уставный капитал и эмиссионный доход	38
18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	39
19. Процентные доходы и расходы	39
20. Комиссионные доходы и расходы	39
21. Операционные расходы	40
22. Налог на прибыль	40
23. Прибыль на акцию	43
24. Дивиденды	43
25. Сегментный анализ	43
26. Управление капиталом	49
27. Условные обязательства	49
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	51
29. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	54
30. Операции со связанными сторонами	56

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

Руководство Банка отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2017 года результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, разрешена к выпуску 28 августа 2017 года и подписана от имени руководства Банка:


С.Ю. Белавин


Председатель Правления

ПАО АКБ «Приморье»

г. Владивосток

28 августа 2017 года




А.А. Ковтанюк

Главный бухгалтер

	Примечание	30 июня 2017 (Неаудированные данные)	31 декабря 2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	4 662 537	5 177 640
Обязательные резервы на счетах в Банке России		194 049	194 473
Средства в других банках	6	1 631 156	2 396 175
Кредиты клиентам	7	4 981 525	4 793 884
Чистые инвестиции в лизинг	8	16 291	18 828
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	12 353 302	10 203 827
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10	1 137 618	1 259 507
Основные средства	11	907 817	942 460
Прочие активы	12	1 268 994	1 022 973
Текущие налоговые активы		108 648	-
Отложенные налоговые активы		238 188	202 643
Итого активов		27 500 125	26 212 410
Обязательства			
Средства других банков	13	185	257
Средства клиентов	14	24 665 964	23 573 495
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	31 848	-
Прочие обязательства	16	149 498	152 395
Текущие налоговые обязательства		-	84 057
Итого обязательств		24 847 495	23 810 204
Капитал			
Уставный капитал	17	381 027	381 027
Эмиссионный доход	17	352 357	352 357
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		56 929	(109 391)
Фонд переоценки основных средств		408 295	408 295
Нераспределенная прибыль		1 454 022	1 369 918
Итого капитала		2 652 630	2 402 206
Итого обязательств и капитала		27 500 125	26 212 410

С.Ю. Белавин

Председатель Правления

28 августа 2017 года



А.А. Ковтанюк

Главный бухгалтер

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	19	650 724	832 933
Процентные расходы	19	(628 212)	(718 706)
Чистые процентные доходы		22 512	114 227
Резерв под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	6, 7	(69 599)	(736 804)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов клиентам		(47 087)	(622 577)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		23 951	660 399
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		798 363	504 019
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(249 505)	(493 781)
Комиссионные доходы	20	445 105	459 589
Комиссионные расходы	20	(63 824)	(59 127)
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	(100 342)	(29 980)
Резерв под обесценение прочих активов, по обязательствам кредитного и некредитного характера	12, 16, 27	(57 338)	45 097
Прочие операционные доходы		67 815	233 107
Операционные доходы		817 138	696 746
Операционные расходы	21	(711 748)	(630 974)
Прибыль до налогообложения		105 390	65 772
Расходы по налогу на прибыль		(21 286)	(13 786)
Чистая прибыль		84 104	51 986
Прибыль на акцию базовая и разводненная (рублей на акцию)		336,4	207,9

ПАО АКБ «Приморье»

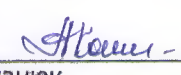
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Шесть месяцев,	Шесть месяцев,
		закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Прочий совокупный доход			
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки			
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		207 900	41 680
Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим последующей реклассификации	22	(41 580)	(8 336)
Прочий совокупный доход после налогообложения		166 320	33 344
Итого совокупный доход за период		250 424	85 330


 С.Ю. Белавина
 Председатель правления
 28 августа 2017 года




 А.А. Ковтанюк
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 59 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2016 года	381 027	352 357	(60 899)	408 295	1 404 310	2 485 090
Совокупный доход за шесть месяцев 2016 года (неаудированные данные)	-	-	33 344	-	51 986	85 330
Остаток на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	381 027	352 357	(27 555)	408 295	1 456 296	2 570 420
Остаток на 1 января 2017 года	381 027	352 357	(109 391)	408 295	1 369 918	2 402 206
Совокупный доход за шесть месяцев 2017 года (неаудированные данные)	-	-	166 320	-	84 104	250 424
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	381 027	352 357	56 929	408 295	1 454 022	2 652 630

С.Ю. Белавин

Председатель Правления

28 августа 2017 года



А.А. Ковтанюк

А.А. Ковтанюк

Главный бухгалтер

Примечания по страницам с 9 по 59 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	613 509	859 769
Проценты уплаченные	(627 098)	(706 135)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 926	387 801
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(708)	52 575
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	798 363	504 019
Комиссии полученные	445 000	459 589
Комиссии уплаченные	(63 729)	(59 127)
Прочие операционные доходы	67 815	233 107
Операционные расходы	(668 023)	(562 466)
Уплаченный налог на прибыль	(291 116)	(130 081)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	286 939	1 039 051
Чистое уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	424	20 534
Средства в других банках	765 974	216 540
Кредиты клиентам	(171 636)	2 274 893
Прочие активы	(364 749)	(411 168)
Чистое уменьшение операционных обязательств		
Средства других банков	(168)	(771 519)
Средства клиентов	1 173 346	(2 967 420)
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 749	(29 811)
Прочие обязательства	(8 975)	(1 783)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	1 712 904	(630 683)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2 358 810)	(8 287 414)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	129 159	17 117 958
Приобретение основных средств (Примечание 11)	(790)	(1 259)
Выручка от реализации основных средств	551	768
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(2 229 890)	8 830 053
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	1 883	(114 699)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(515 103)	8 084 671
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (Примечание 5)	5 177 640	6 363 810
Денежные средства и их эквиваленты на 30 июня	4 662 537	14 448 481

С.Ю. Белавин
Председатель Правления

28 августа 2017 года

А.А. Ковтанюк
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 36 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Банка

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

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

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк имеет 17 внутренних структурных подразделений (2016 г.: 18 внутренних структурных подразделений и один операционный офис) и один операционный офис, расположенный в г. Хабаровск.

Головной офис Банка расположен в г. Владивосток.

Юридический и фактический адрес Банка: 690091, Российская Федерация, Приморский край, г. Владивосток, ул. Светланская, д. 47.

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

Среднегодовая численность персонала Банка по состоянию на 30 июня 2017 года составила 999 человек (31 декабря 2016 года: 1 003 человека).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	30 июня	31 декабря
	2017	2016
	Доля (%)	Доля (%)
Белоброва Лариса Дмитриевна	54,17	54,17
ANCHOR WORLDWIDE LIMITED (Анкор Ворлдвайд Лимитед)	10,00	10,00
KDV CZ S.R.O (КДВ ЦЗ с.р.о.)	6,27	6,27
Передрий Елена Оскаровна	6,21	6,21
Линецкая Ольга Николаевна	6,17	6,17
Литвинова Анастасия Сергеевна	4,50	4,50
Стогней Руслан Александрович	3,63	3,63
Павлов Юрий Михайлович	3,48	3,48
Почепня Александр Владимирович	3,48	3,48
Прочие	2,09	2,09
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк находится под фактическим контролем Белобровой Л.Д.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы,

проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 января 2018 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 6 месяцев 2017 года снизился с 60,6569 рублей за доллар США до 59,0855 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Банка. Руководство Банка считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

В марте 2017 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BB+, повысив прогноз до «позитивного» со «стабильного».

В марте 2017 года рейтинговое агентство Fitch подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB- со «стабильным прогнозом».

В феврале 2017 года рейтинговое агентство Moody's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу с негативного до стабильного.

В июне 2017 года Совет директоров Банка России принял решение о снижении ключевой ставки до 9% годовых. В целом, с начала 2017 года, снижение ключевой ставки составило 1% годовых.

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

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется замедлением темпов роста инфляции, снижавшейся с 2016 года. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние периоды:

Год, окончившийся	Инфляция за период
30 июня 2017 года (в годовом выражении)	4,4%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%

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 2017 года	59,0855	67,4993
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Функциональная валюта и валюта представления

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Все данные настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности были округлены до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Оценки и допущения

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые по мнению руководства Банка являются обоснованными в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только одного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущий периоды. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для промежуточной сокращенной финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, и 27.

Непрерывность деятельности

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

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень

ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Дополнительные источники ликвидности представляют собой возможность привлечь дополнительные средства на рынке межбанковского кредитования и у Банка России под залог сформированной подушки ликвидности в виде ценных бумаг, находящихся в Ломбардном списке.

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

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены стандарты, вступившие в силу впервые для периодов, начавшихся с 1 января 2017 года, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

- Поправка к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» влияет на раскрытие информации только в годовых финансовых отчетах и не приводит к каким-либо изменениям требований раскрытия информации, предусмотренных МСФО (IAS) 34.
- Поправка к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» влияет на раскрытие информации только в годовых финансовых отчетах и не приводит к каким-либо изменениям требований раскрытия информации, предусмотренных МСФО (IAS) 34.
- Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» разъясняет учет отложенных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые оцениваются по справедливой стоимости и не считаются обесцененными (например, инвестиции в облигации с фиксированной процентной ставкой, справедливая стоимость которых уменьшилась в связи с изменениям процентных ставок, но актив не считается обесцененным). В частности, она разъясняет, что отложенные налоги должны быть признаны по вычитаемым временным разницам, возникающим из нереализованных убытков по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, если удовлетворяются все другие критерии признания отложенных налогов, независимо от того, планируется ли возместить стоимость финансового инструмента путем его продажи или удержанием его до конца срока погашения.

Данная поправка не оказала значительное влияние на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о свертке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки разъясняют:
 - вычитаемые временные разницы возникают по нереализованным убыткам долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, вне зависимости от того, будет ли стоимость возмещаться путем продажи или удержания до погашения;
 - оценка будущей налогооблагаемой прибыли может включать возмещение стоимости отдельных активов выше чем их балансовая стоимость, если существует достаточно доказательств, что компания с высокой вероятностью получит возмещение по данному активу в размере выше его балансовой стоимости;
 - в случаях, когда налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, в отношении которых могут быть зачтены определенные отложенные налоговые активы,

возмещаемость отложенных налоговых активов может быть оценена только в совокупности с другими отложенными налоговыми активами такого же типа;

- налоговые вычеты от использования отложенных налоговых активов должны быть исключены из оценки будущей налогооблагаемой прибыли, которая используется для оценки возмещаемости данных активов.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение; подлежит ретроспективному применению, но предоставление сравнительной информации не является обязательным) был выпущен в июле 2014 года и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие редакции МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», отражает результаты всех этапов проекта по финансовым инструментам. МСФО (IFRS) 9 определяет 3 основные категории финансовых активов: учитываемые по амортизированной стоимости, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Основа классификации зависит от бизнес-модели организации и характеристик договорных денежных потоков финансовых активов. Вложения в долевые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыли или убытки, с возможностью выбора (не подлежащей отмене) представления изменений в справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Значительным изменением, которое затронет все компании, является использование модели обесценения на основе «ожидаемых убытков» в МСФО (IFRS) 9, которая заменит модель «понесенных убытков» в МСФО (IAS) 39. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 модель обесценения является более сконцентрированной на будущих событиях, так как не требуется наступления кредитного события (или индикатора обесценения) для признания кредитных убытков. Большинство требований в отношении финансовых обязательств были оставлены без изменений, кроме признания изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые относятся к изменению собственного кредитного риска организации - такие изменения должны признаваться напрямую в составе прочего совокупного дохода. Новые требования в отношении учета хеджирования больше основаны на принципах, являются менее сложными, и представляют более прочную связь с управлением рисками и казначейскими операциями организации, чем требования МСФО (IAS) 39.

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, существенного влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка не ожидается.

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка признается в сумме, которая отражает возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателям. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта. Помимо этого, значительно расширены требования по количественным и качественным раскрытиям в отношении выручки. Основной целью является раскрытие достаточного количества информации в отношении природы, объема, времени признания и неопределенности в отношении выручки и денежных потоков, возникающих в результате договоров с покупателями.
- МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты) содержит единую модель учета для арендатора, которая убирает разделение на операционную и финансовую аренду с точки зрения арендатора. Все договоры, удовлетворяющие определению аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды малоценных предметов, в отношении которых у арендатора есть право не применять требования

МСФО (IFRS) 16 по оценке и классификации, будут учитываться в отчете о финансовом положении как актив «право использования» и соответствующее ему обязательство. Актив впоследствии учитывается в качестве основного средства или инвестиционной недвижимости, а обязательство списывается с использованием процентной ставки, вмененной в договоре аренды. Требования к учету со стороны арендодателей практически не изменились по сравнению с предыдущими требованиями МСФО (IAS) 17.

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (дата начала применения не определена) устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающиеся продажи или вноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Частичная прибыль или убыток признаются в случае, когда сделка содержит активы, не являющиеся бизнесом, даже если эти активы входят в состав дочернего предприятия
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (вступает силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав/из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав/из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации

может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения.

4. Основные принципы учетной политики

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк применяет те же принципы учетной политики, что и при подготовке Банком финансовой отчетности за 2016 год.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемкие финансовые активы.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе рыночных котировок. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, или определяется на основании индикативных котировок на покупку/продажу каждого вида ценных бумаг, публикуемых информационными агентствами или предоставляемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В случае отсутствия активного рынка и невозможности определения справедливой стоимости долевого финансового актива надежными методами учет вложений осуществляется по цене приобретения.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают непроемкие финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам

учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доход/расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы.

К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков этой группы (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств наличия убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обесценение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Данную промежуточную сокращенную финансовую отчетность следует рассматривать с финансовой отчетностью ПАО АКБ «Приморье» за 2016 год.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Наличные средства	2 527 821	3 196 996
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 613 005	576 708
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	133 803	926 181
- других стран	387 908	477 755
Итого денежных средств и их эквивалентов	4 662 537	5 177 640

Анализ корреспондентских счетов в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года показал, что остатки средств на корреспондентских счетах в других банках, в общей сумме 521 711 тысяч рублей (2016 г.: 1 403 936 тысяч рублей), являются текущими необесцененными, соответственно, Банк не создавал резервы по корреспондентским счетам в других банках.

По состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года у Банка не было остатков денежных средств в банках-контрагентах, превышающих 10% капитала Банка.

6. Средства в других банках

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Кредиты и депозиты в других банках	1 401 706	2 001 631
Текущие счета в банках	232 110	398 159
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(2 660)	(3 615)
Итого средств в других банках	1 631 156	2 396 175

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года показал, что представленные выше кредиты и депозиты в других банках, в общей сумме 1 401 706 тысяча рублей (2016 г.: 2 001 631 тысяч рублей) являются текущими необесцененными, соответственно, Банк не создавал резервы по кредитам и депозитам в других банках.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года показал, что текущие счета в банках в общей сумме 232 110 тысяч рублей (2016 г.: 398 159 тысяч рублей) являются текущими обесцененными, Банком создан резерв под обесценение в размере 2 660 тысяч рублей (2016 г.: 3 615 тысяч рублей).

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года:

	2017	2016
Резерв под обесценение на 1 января	3 615	6 574
Восстановление резерва под обесценение в течение шести месяцев	(955)	(4 365)
Резерв под обесценение на 30 июня	2 660	2 209

По состоянию на 30 июня 2017 года у Банка были размещены средства в Банке России с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составила 1 300 634 тысяч рублей, что составляет 79,7% от суммы средств в других банках.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка были размещены средства в Банке России с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составила 2 001 631 тысячу рублей, что составляет 83,5% от суммы средств в других банках.

7. Кредиты клиентам

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Корпоративные кредиты	4 302 504	3 724 356
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	4 709 135	4 880 505
Потребительские кредиты физическим лицам	344 518	501 454
Ипотечные кредиты физическим лицам	34 481	30 883
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(4 409 113)	(4 343 314)
Итого кредитов клиентам	4 981 525	4 793 884

По состоянию на 30 июня 2017 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 135 146 тысяч рублей (30 июня 2016 г.: 149 335 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские и ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2016 года (Восстановление резерва)/ отчисления в резерв в течение шести месяцев 2016 года	2 722 530 (314 656)	598 746 999 784	71 966 56 041	3 393 242 741 169
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2016 года	2 407 874	1 598 530	128 007	4 134 411
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2017 года (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение шести месяцев	2 398 664 (84 066)	1 798 836 225 261	145 814 (70 641)	4 343 314 70 554
Кредиты, списанные в течение шести месяцев 2017 года как безнадежные	-	-	(4 755)	(4 755)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2017 года	2 314 598	2 024 097	70 418	4 409 113

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	2 703 985	28,8	2 932 337	32,1
Строительство	2 482 693	26,4	2 261 507	24,8
Промышленность	1 031 832	11,0	578 209	6,3
Финансовые услуги	906 677	9,7	947 597	10,4
Сельское хозяйство	783 705	8,4	691 625	7,6
Физические лица	378 999	4,0	532 337	5,8
Электроэнергетика	308 276	3,3	525 298	5,7
Транспорт	190 167	2,0	144 773	1,6
Прочее услуги	604 304	6,4	523 515	5,7
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	9 390 638	100,0	9 137 198	100,0

По состоянию на 30 июня 2017 года у Банка было 13 заемщиков (2016 г.: 15 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов

по состоянию на 30 июня 2017 года составила 5 729 534 тысяч рублей (2016 г.: 6 168 298 тысяч рублей), что составляет 61,0% от общей суммы кредитов клиентам (2016 г.: 67,5% от общей суммы кредитов клиентам).

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Корпоративные кредиты				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	425 903	-	425 903	-
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	1 625 845	105 793	1 520 052	6,5
Кредиты, просроченные на срок свыше года	245 173	245 173	-	100,0
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	100 578	58 627	41 951	58,3
Кредиты, просроченные на срок свыше года	1 905 005	1 905 005	-	100,0
Итого корпоративных кредитов	4 302 504	2 314 598	1 987 906	53,8
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	95 612	-	95 612	-
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	2 689 793	516 033	2 173 760	19,2
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	339 276	339 276	-	100,0
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	496 533	87 218	409 315	17,6
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	89 051	82 700	6 351	92,9
Кредиты, просроченные на срок свыше года	998 870	998 870	-	100,0
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	4 709 135	2 024 097	2 685 038	43,0

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	290 033	23 549	266 484	8,1
Кредиты, просроченные на срок до 1 месяца	5 330	478	4 852	9,0
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	5 149	2 263	2 886	44,0
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до года	4 892	4 892	-	100,0
Кредиты, просроченные на срок свыше года	39 114	39 114	-	100,0
Итого потребительских кредитов физическим лицам	344 518	70 296	274 222	20,4
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	34 481	122	34 359	0,4
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	34 481	122	34 359	0,4
Итого кредитов клиентам	9 390 638	4 409 113	4 981 525	47,0

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Корпоративные кредиты				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	68 000	-	68 000	-
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	1 343 948	111 850	1 232 098	8,3
Кредиты, просроченные на срок свыше года	245 173	245 173	-	100,0
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	102 113	76 519	25 594	74,9
Кредиты, просроченные на срок свыше года	1 965 122	1 965 122	-	100,0
Итого корпоративных кредитов	3 724 356	2 398 664	1 325 692	64,4
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	42 196	-	42 196	-
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	3 493 134	706 347	2 786 787	20,2
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	346 644	95 326	251 318	27,5
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до года	963 797	963 797	-	100,0
Кредиты, просроченные на срок свыше года	34 734	33 366	1 368	96,1
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	4 880 505	1 798 836	3 081 669	36,9

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	440 352	94 652	345 700	21,5
Кредиты, просроченные на срок до 1 месяца	4 931	581	4 350	11,8
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	5 755	3 311	2 444	57,5
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до года	5 862	5 862	-	100,0
Кредиты, просроченные на срок свыше года	44 554	41 117	3 437	92,3
Итого потребительских кредитов физическим лицам	501 454	145 523	355 931	29,0
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	30 079	283	29 796	0,94
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	804	8	796	1,0
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	30 883	291	30 592	0,94
Итого кредитов клиентам	9 137 198	4 343 314	4 793 884	47,5

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2017 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 1 055 558 тысяч рублей (2016 г.: 1 026 819 тысяч рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

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

Ниже представлена информация о структуре кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Поручительства	815 363	1 120 054	87 524	6 255	2 029 196
Недвижимость	429 421	1 156 612	43 715	25 138	1 654 886
Транспортные средства	522 171	129 335	4 500	-	656 006
Товары в обороте	312 177	63 776	-	-	375 953
Оборудование	23 740	4 813	-	-	28 553
Доли в уставном капитале	686	-	-	-	686
Необращающиеся ценные бумаги	-	-	241	-	241
Необеспеченные кредиты	2 198 946	2 234 545	208 538	3 088	4 645 117
Итого залогового обеспечения	4 302 504	4 709 135	344 518	34 481	9 390 638

Ниже представлена информация о структуре кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Поручительства	407 101	667 473	126 891	7 059	1 208 524
Недвижимость	378 562	423 106	138 164	20 469	960 301
Товары в обороте	762 050	214 475	-	-	976 525
Оборудование	17 700	77 349	-	-	95 049
Транспортные средства	9 097	37 349	20 090	-	66 536
Необращающиеся ценные бумаги	-	-	338	2 353	2 691
Необеспеченные кредиты	2 149 846	3 460 753	215 971	1 002	5 827 572
Итого залогового обеспечения	3 724 356	4 880 505	501 454	30 883	9 137 198

Залоговая стоимость обеспечения может несущественно отличаться от его справедливой стоимости.

8. Чистые инвестиции в лизинг

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Валовые инвестиции в лизинг	21 525	25 894
За вычетом отложенного финансового дохода	(5 234)	(7 066)
Итого чистых инвестиций в лизинг	16 291	18 828

Ниже приведена информация о валовой и чистой сумме инвестиций в лизинг по состоянию на 30 июня 2017 года по срокам получения:

	Менее 1 года	1 - 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	8 716	12 809	21 525
За вычетом отложенного финансового дохода	(2 896)	(2 338)	(5 234)
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 30 июня 2017 года	5 820	10 471	16 291

Ниже приведена информация о валовой и чистой сумме инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2016 года по срокам получения:

	Менее 1 года	1 - 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	8 727	17 167	25 894
За вычетом отложенного финансового дохода	(3 568)	(3 498)	(7 066)
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2016 года	5 159	13 669	18 828

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по категориям активов, переданных в лизинг по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	30 июня 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Оборудование	16 291	100	18 828	100
Итого чистых инвестиций в лизинг	16 291		18 828	

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по типу лизингополучателя по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	30 июня 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Строительство	16 291	100	18 828	100
Итого чистых инвестиций в лизинг	16 291		18 828	

Банк передал лизингополучателю имущество по 2 договорам лизинга на общую сумму лизинговых платежей 26 163 тысячи рублей без НДС. В результате частичного погашения задолженности перед Банком сумма валовых инвестиций в лизинг по состоянию на 30 июня 2017 года составила 21 525 тысяч рублей без НДС (2016 г.: 25 894 тысяч рублей без НДС).

Средний срок лизинга - 24 месяца, по истечении которого имущество, являющееся предметом договора лизинга, переходит в собственность лизингополучателя при условии внесения всех лизинговых платежей.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные еврооблигации	12 199 203	10 082 401
- Корпоративные облигации	372 650	359 856
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	120 221	-
Долевые финансовые инструменты		
- Прочее участие	55	55
За вычетом убытка от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(338 827)	(238 485)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	12 353 302	10 203 827

В отношении долговых корпоративных ценных бумаг ОАО «АК Трансаэро», по состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года Банком, признано обесценение в размере 100% от стоимости, равной 112 048 тысяч рублей.

В отношении долговых корпоративных ценных бумаг ПАО «ДВМП» по состоянию на 30 июня 2017 года признано обесценение в размере 70% от стоимости, что составляет 226 724 тысячи рублей. Банк не признает данные вложения невозвратными, проводит работу по взысканию номинальной стоимости биржевых облигаций в судебном порядке, поэтому резерв создан в указанном выше размере.

В отношении долговых корпоративных ценных бумаг ПАО «ДВМП» по состоянию на 31 декабря 2016 года признано обесценение в размере 51% от стоимости, что составляет 126 382 тысячи рублей.

По состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года долевые финансовые инструменты представлены вложениями в уставный капитал ООО Редакция журнала «Финансы Востока».

По состоянию на 31 декабря 2016 года ООО Редакция журнала «Финансы Востока» изменило организационно-правовую форму с закрытого акционерного общества на общество с ограниченной ответственностью.

Ниже представлены долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года:

Вид деятельности	Доля в уставном капитале, %	Справедливая стоимость	
		30 июня 2017	31 декабря 2016
Финансовые издания	7,69	55	55
Итого		55	55

В отношении долевых финансовых активов, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года, сформирован резерв под обесценение в размере 100% в сумме 55 тысяч рублей.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года отчислений в резерв/восстановления резерва под обесценение долевых финансовых активов, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, не было.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Без рейтинга	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги					
-Корпоративные еврооблигации					
Barclays PLC	A	Baa2	BBB	-	1 700 583
«Кредит Суисс групп»	A-	Baa2	A-	-	1 540 261
Дойче Банк, Банк Германии	A-	Baa2	BBB-	-	1 506 045
Santander UK	A	Baa1	BBB	-	899 293
Bank of America Corporation	A	Baa1	BBB+	-	750 430
RZD Capital PLS	BBB-	Ba1	BB+	-	706 497
HSBC Holdings	AA-	A1	A	-	629 225
MMC Finance DAC	BBB-	Ba1	BBB-	-	537 445
Lukoil International Finance B.V.	BBB-	Ba1	BBB-	-	519 856
SB Capital S.A.	BBB-	Ba1	-	-	515 717
Novatek Finance DAC	BBB-	Ba1	BBB-	-	483 905
HSBC USA Inc.	AA-	A2	A	-	455 396
Citigroup Inc.	A	Baa1	BBB+	-	421 588
ALROSA Finance S.A.	BB+	Ba1	BB+	-	405 960
KOKS Finance DAC	B	B2	-	-	317 128
Dexia Credit Local (NY Branch)	BBB+	Baa3	BBB	-	300 044
GAZ Capital S.A.	BBB-	Ba1	BB+	-	266 271
GPN Capital S.A.	BBB-	Ba1	BB+	-	243 559
-Корпоративные облигации					
ПАО «ДВМП»	-	-	-	33 878	33 878
Долговые государственные ценные бумаги					
-Облигации федерального займа (ОФЗ)					
	BBB-	Ba1	BBB-	-	120 221
Итого долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи					12 353 302

Корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными иностранными компаниями и банками. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2017 года имеют сроки погашения с мая 2018 года по декабрь 2022 года, купонный доход от 2,25 % до 10,75% годовых.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенные российской компанией. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2017 года имеют срок погашения с ноября 2017 по октябрь 2018 года, купонный доход от 13,0% до 16,0% годовых.

Долговые государственные ценные бумаги представлены облигациями федерального займа с номиналом в рублях РФ, выпущенные Министерством финансов РФ. По состоянию на 30 июня 2017 года ОФЗ в портфеле Банка имеет срок погашения февраль 2019 года, купонный доход 7,5% годовых (2016 г.: долговых государственных ценных бумаг не было).

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Корпоративные еврооблигации				
Barclays PLC	A	Baa2	BBB	1 723 433
«Кредит Суйсс груп»	A-	Baa2	BBB+	1 547 985
Дойче Банк, Банк Германии	A-	Baa2	BBB+	1 508 027
Santander UK	A	Baa1	BBB	905 804
Банк «Эйч-эс-би-си»	AA-	A1	A	636 194
MMC Finance DAC	BBB-	Ba1	BBB-	549 016
RZD Capital PLS	BBB-	Ba1	BB+	521 595
Novatek Finance DAC	BBB-	Ba1	BBB-	483 449
SB Capital S.A.	BBB-	Ba1	-	473 028
Bank of America Corporation	A	Baa1	BBB+	468 024
HSBC USA Inc.	AA-	A2	A	460 982
KOKS Finance Limited	B	B3	-	286 812
GAZ Capital S.A.	BBB-	Ba1	BB+	274 066
GPN Capital S.A.	BBB-	Ba1	BB+	243 986
- Корпоративные облигации (ПАО «ДВМП»)	C	-	-	121 426
Итого долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи				10 203 827

Корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными иностранными компаниями и банками. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года имеют сроки погашения с мая 2018 года по декабрь 2022 года, купонный доход от 2,75 % до 10,75% годовых.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенные российской компанией. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года имеют срок погашения ноябрь 2017 года, купонный доход 13% годовых.

Ниже представлен анализ индивидуально обесцененных долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Просроченные			Итого
	от 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до года	свыше года	
Долговые корпоративные ценные бумаги - Корпоративные облигации	12 794	247 808	112 048	372 650
За вычетом обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(8 966)	(217 758)	(112 048)	(338 772)
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	3 828	30 050	-	33 878

Ниже представлен анализ индивидуально обесцененных долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Просроченные			Итого
	от 1 до 6 месяцев		свыше года	
Долговые корпоративные ценные бумаги - Корпоративные облигации		247 808	112 048	359 856
За вычетом обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(126 382)	(112 048)	(238 430)
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		121 426	-	121 426

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года:

	2017	2016
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи на 1 января	238 430	111 403
Отчисления в резерв в течение периода	100 342	29 980
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи на 30 июня	338 772	141 383

10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлены основные категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 30 июня 2017 года:

Наименование объекта	30 июня 2017
- Нежилые помещения, общей площадью 4863.8 кв. м., расположенные по адресу: г. Владивосток, улица Калинина, 275	313 559
- Нежилые помещения, общей площадью 2 323,6 кв. м., расположенные по адресу: г. Владивосток, улица Пушкинская, 40	194 315
- Нежилые помещения, общей площадью 3008.7 кв. м., расположенные по адресу: г. Владивосток, улица Заречная, 47	169 102
- Здание - Выставочный комплекс, общей площадью 2459.3 кв.м., расположенное по адресу: г. Артем, улица Тульская, 2	156 056
- Нежилые помещения, общей площадью 1325,70 кв. м., расположенные по адресу: г. Владивосток, проспект Океанский, 13	118 371
- Оборудование (BENNINGHOVEN TBA 3000 U C)	66 666
- Нежилые помещения, общей площадью 313 кв. м., расположенные по адресу: г. Артем, улица Тульская, 2	26 644
- Земельный участок, общей площадью 7311 кв. м., расположенный по адресу: г. Артем, улица Тульская, 2	23 363
- Здание - сервисный пункт с пристройкой, общей площадью 595.3 кв. м., расположенное по адресу: г. Артем, улица Тульская, 2	20 793
- 10/16 долей в праве собственности на нежилые помещения, общей площадью 447.6 кв.м., расположенные по адресу: г. Владивосток, улица Пушкинская, 40	14 584
- Нежилое помещение, общей площадью 214.1 кв. м., расположенное по адресу: г. Владивосток, улица Стрельникова, 3а	11 576
- Здание-пункт сервисного обслуживания, общей площадью 269.5 кв. м., расположенное по адресу: г. Артем, улица Тульская, 2	5 996
- Земельный участок, общей площадью 1 964 кв.м., расположенный по адресу: г. Владивосток, улица Заречная, 43	5 350
- Здание - автовесы с пристройкой, общей площадью 124.10 кв. м., расположенное по адресу: г. Владивосток, улица Заречная, 47	4 176
- 2/16 доли в праве собственности на нежилые помещения, общей площадью 447.6 кв.м., расположенные по адресу: г. Владивосток, улица Пушкинская, 4	2 917
- Нежилое помещение, общей площадью 24,5 кв. м., расположенное по адресу: г. Владивосток, проспект Океанский, 13	2 356
- Автомобиль Land Rover Range 2010 г.	1 497
- Лифт GR1-PA06(0450)-CO-060-02/02	297
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 137 618

В таблице ниже представлены основные категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Наименование объекта	31 декабря 2016
- Нежилые помещения, общей площадью 4863.8 кв. м., расположенные по адресу: г. Владивосток, ул. Калинина, 275	313 559
- Нежилые помещения, общей площадью 2 323,6 кв. м., расположенные по адресу: г. Владивосток, ул. Пушкинская, 40	194 315
- Нежилые помещения, общей площадью 3008.7 кв. м., расположенные по адресу: г. Владивосток, ул. Заречная, 47	169 102
- Здание - Выставочный комплекс, общей площадью 2459.3 кв. м., расположенное по адресу: г. Артем, улица Тульская, 2	156 056
- Нежилые помещения, общей площадью 1325,70 кв. м., расположенные по адресу: г. Владивосток, проспект Океанский, 13	118 371
- Нежилое здание, расположенное по адресу: г. Владивосток, ул. Муравьева-Амурского, 21	110 191
- Оборудование (BENNINGHOVEN TBA 3000 U C)	66 666
- Нежилые помещения, общей площадью 313 кв. м., расположенные по адресу: г. Артем, улица Тульская, 2	26 644
- Земельный участок, общей площадью 7311 кв.м., расположенный по адресу: г. Артем, ул. Тульская, 2	23 363
- Здание - сервисный пункт с пристройкой, общей площадью 595.3 кв. м., расположенное по адресу: г. Артем, улица Тульская, 2	20 793
- 10/16 долей в праве собственности на нежилые помещения, общей площадью 447.6 кв.м., расположенные по адресу: г. Владивосток, улица Пушкинская, 40	14 584
- Загрузчик Vogele MT 3000-2 № двигатель 11064740	12 930
- Нежилое помещение, общей площадью 214.1 кв. м., расположенное по адресу: г. Владивосток, улица Стрельникова, 3а	11 576
- Здание-пункт сервисного обслуживания, общей площадью 269.5 кв. м., расположенное по адресу: г. Артем, улица Тульская, 2	5 996
- Земельный участок, общей площадью 1 964 кв.м., расположенный по адресу: г. Владивосток, ул. Заречная, 43	5 350
- Здание - автовесы с пристройкой, общей площадью 124.10 кв. м., расположенное по адресу: г. Владивосток, ул. Заречная, 47	4 176
- 2/16 доли в праве собственности на нежилые помещения, общей площадью 447.6 кв.м., расположенные по адресу: г. Владивосток, улица Пушкинская, 4	2 917
- Нежилое помещение, общей площадью 24,5 кв. м., расположенное по адресу: г. Владивосток, проспект Океанский, 13	2 356
- Лифт GR1-PA06(0450)-CO-060-02/02	297
- Авторогрузчик колесный Toyota 7FB15	265
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 259 507

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи были получены Банком по договорам отступного в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года.

	Примечание	2017	2016
Стоимость на 1 января		1 259 507	-
Перевод из прочих активов		1 497	702 959
Выбытие		(123 386)	(11 137)
Перевод из кредитов клиентам		-	418 153
Перевод из основных средств	11	-	247 523
Уменьшение справедливой стоимости		-	(25 914)
Стоимость на 30 июня		1 137 618	1 331 584

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк принял решение не проводить переоценку зданий и земли, полученных по договорам отступного, так как изменения справедливой стоимости незначительные.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк принял решение провести переоценку зданий и земли, полученных по договорам отступного, по результатам анализа рынка офисной и производственной недвижимости, проведенного оценочными компаниями НП «Клуб Профessional», ООО «Индустрия - Сервис», ООО «РИМСКО Эксперт-Консалтинг». Изменение рыночных цен в течение 2016 года было отражено в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Банк ведет активную работу по реализации данных объектов, размещая объявления о их продаже и имеет твердое намерение продать имущество, полученное по отступным.

11. Основные средства

	Здания и земля	Мебель, офисное оборудование и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Неотделимые улучшения в арендованные здания	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	828 542	96 602	3 554	13 762	942 460
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)					
Остаток на 1 января 2017 года	861 106	542 527	33 241	44 494	1 481 368
Приобретение	-	790	-	-	790
Выбытие	-	(7 459)	-	(1 779)	(9 238)
Остаток на 30 июня 2017 года	861 106	535 858	33 241	42 715	1 472 920
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2017 года	32 564	445 925	29 687	30 732	538 908
Амортизационные отчисления	8 163	22 271	1 707	2 205	34 346
Выбытие	-	(7 459)	-	(692)	(8 151)
Остаток на 30 июня 2017 года	40 727	460 737	31 394	32 245	565 103
Остаточная стоимость на 30 июня 2017 года	820 379	75 121	1 847	10 470	907 817

	Здания и земля	Мебель, офисное оборудование и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Неотделимые улучшения в арендованные здания	Незавершенное строительство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	980 299	152 058	9 370	24 367	110 191	1 276 285
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)						
Остаток на 1 января 2016 года	997 447	529 196	36 480	43 547	110 191	1 716 861
Приобретение	-	312	-	947	-	1 259
Перевод в категорию «Долгосрочные активы для продажи»	(137 332)	-	-	-	(110 191)	(247 523)
Списание амортизации при переводе в категорию «Долгосрочные активы для продажи»	991	-	-	-	-	991
Выбытие	-	(50)	(2 009)	-	-	(2 059)
Остаток на 30 июня 2016 года	861 106	529 458	34 471	44 494	-	1 469 529
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2016 года	17 148	377 138	27 110	19 180	-	440 576
Амортизационные отчисления	8 244	33 998	2 643	5 776	-	50 661
Списание амортизации при переводе в категорию «Долгосрочные активы для продажи»	(991)	-	-	-	-	(991)
Выбытие	-	(50)	(2 009)	-	-	(2 059)
Остаток на 30 июня 2016 года	24 401	411 086	27 744	24 956	-	488 187
Остаточная стоимость на 30 июня 2016 года	836 705	118 372	6 727	19 538	-	981 342

Незавершенное строительство представляет собой здание, расположенное по адресу: г. Владивосток, ул. Муравьева-Амурского д. 21.

В 2016 году Банк принимает решение о переводе недвижимого имущества в категорию долгосрочные активы для продажи. Сумма недвижимого имущества составила 247 523 тысячи рублей.

По состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года Банк принял решение не проводить переоценку зданий и земли в связи с тем, что по результатам анализа рынка офисной и производственной недвижимости, проведенного оценочными компаниями НП «Клуб Профессионал», ООО «Индустрия - Сервис», ООО «РИМСКО Эксперт-Консалтинг» изменение рыночных цен в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и в течение 2016 года было незначительным.

По состоянию на 30 июня 2017 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 102 075 тысячи рублей (2016 г.: 102 075 тысячи рублей) рассчитанное в отношении накопленной

общей суммы переоценки зданий и земли по справедливой стоимости отражено в составе капитала в соответствии с МСФО 16 (Примечание 22).

12. Прочие активы

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Средства в расчетах с платежными системами	1 152 358	893 233
Дебиторская задолженность	208 632	142 641
Расчеты по пластиковым картам	23 511	26 660
Авансовые платежи	4 034	3 528
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	2 806	14 343
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	1 412	1 412
Прочее	2 955	1 123
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(126 714)	(59 967)
Итого прочих активов	1 268 994	1 022 973

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года соответственно:

	Дебитор- ская задолжен- ность	Авансы выданные	Вложения в уставные капиталы прочих компаний	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2016 года	68 579	8	1	68 588
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение шести месяцев 2016 года	(30 581)	1	-	(30 580)
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2016 года	37 998	9	1	38 008
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2017 года	59 867	99	1	59 967
Отчисления в резерв под обесценение в течение шести месяцев	67 966	22	-	67 988
Прочие активы, списанные в течение шести месяцев как безнадежные	(1 241)	-	-	(1 241)
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2017 года	126 592	121	1	126 714

Ниже приведен перечень вложений в уставные капиталы прочих компаний:

Название	30 июня 2017		31 декабря 2016	
	Сумма инвестиций	Доля контроля, %	Сумма инвестиций	Доля контроля, %
ООО «Тихоокеанская лизинговая компания»	0,5	5	0,5	5
ООО «Приморская лизинговая компания»	0,5	5	0,5	5
ООО «Яков Семенов»	1,7	1,40	1,7	1,40
S.W.I.F.T.	1 409	0,01	1 409	0,01
Итого вложений в уставные капиталы прочих компаний	1 412		1 412	

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Текущие необесцененные	Индивидуальные обесцененные	Итого
Средства в расчетах с платежными системами	1 152 358	-	1 152 358
Дебиторская задолженность	13 080	195 552	208 632
Расчеты по пластиковым картам	23 511	-	23 511
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	1 409	3	1 412
За вычетом резерва под обесценение	-	(126 593)	(126 593)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	1 190 358	68 962	1 259 320

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Текущие необесцененные	Индивидуально обесцененные	Итого
Средства в расчетах с платежными системами	893 233	-	893 233
Дебиторская задолженность	7 066	135 575	142 641
Расчеты по пластиковым картам	26 660	-	26 660
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	1 409	3	1 412
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(59 868)	(59 868)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	928 368	75 710	1 004 078

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Текущие	Просро- ченные от 1 до 6 месяцев	Просро- ченные от 6 месяцев до 1 года	Просро- ченные более 1 года	Итого
Дебиторская задолженность	92 660	30 927	6 239	65 726	195 552
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	3	-	-	-	3
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(27 999)	(26 629)	(6 239)	(65 726)	(126 593)
Итого обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов	64 664	4 298	-	-	68 962

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Текущие	Просро- ченные от 1 до 6 месяцев	Просро- ченные от 6 месяцев до 1 года	Просро- ченные более 1 года	Итого
Дебиторская задолженность	93 154	19 704	12 924	9 793	135 575
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	3	-	-	-	3
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(25 128)	(12 023)	(12 924)	(9 793)	(59 868)
Итого обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов	68 029	7 681	-	-	75 710

13. Средства других банков

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Корреспондентские и текущие счета других банков	185	257
Итого средств других банков	185	257

По состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года у Банка не было клиентов с общей суммой средств, превышающей 10% капитала Банка.

14. Средства клиентов

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Государственные и общественные организации		
– Текущие/расчетные счета	93 310	57 267
– Срочные депозиты	14 890	13 372
Прочие юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	3 984 551	3 817 122
– Срочные депозиты	666 023	1 368 748
Физические лица		
– Текущие счета/счета до востребования	3 239 123	3 467 042
– Срочные вклады	16 668 067	14 849 944
Итого средств клиентов	24 665 964	23 573 495

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 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	19 907 190	80,7	18 316 986	77,8
Торговля	1 688 433	6,8	2 461 896	10,4
Услуги	1 004 167	4,1	1 246 619	5,3
Промышленность	579 522	2,4	582 446	2,5
Строительство	568 362	2,3	384 446	1,6
Транспорт и связь	353 925	1,4	348 271	1,5
Рыболовство	282 138	1,1	55 452	0,2
Государственные и общественные организации	108 200	0,4	70 639	0,3
Судостроение и судоремонт	11 579	0,1	12 935	0,05
Прочее	162 448	0,7	93 805	0,4
Итого средств клиентов	24 665 964	100	23 573 495	100

По состоянию на 30 июня 2017 года в Банке были размещены остатки денежных средств на текущих/расчетных и депозитных счетах двух клиентов - физических лиц, превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 1 403 603 тысяч рублей, или 5,7% от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в Банке не были размещены остатки денежных средств на текущих/расчетных и депозитных счетах одного клиента, превышающие 10% капитала Банка.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

30 июня 2017

Векселя	31 848
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	31 848

По состоянию на 30 июня 2017 года выпущенные долговые ценные бумаги представлены дисконтными векселями с номиналом в рублях РФ, сроком погашения с мая 2018 года по сентябрь 2018 года.

По состоянию на 31 декабря 2016 года выпущенных долговых ценных бумаг у Банка не было.

16. Прочие обязательства

	Примечание	30 июня 2017	31 декабря 2016
Обязательства по выплате вознаграждений персоналу		44 835	31 633
Резерв по обязательствам кредитного характера	27	26 910	37 560
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		26 868	10 041
Обязательства по банковским гарантиям		19 531	17 924
Расчеты по пластиковым картам		17 623	34 435
Кредиторская задолженность		11 739	14 909
Незавершенные расчеты		1 369	354
Обязательства по выплате дивидендов	24	119	119
Прочее		504	5 420
Итого прочих обязательств		149 498	152 395

17. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	30 июня 2017			31 декабря 2016		
	Количество	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	250 000	250 000	381 027	250 000	250 000	381 027
Итого	250 000	250 000	381 027	250 000	250 000	381 027

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

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 30 июня 2017 года эмиссионный доход составил 352 357 тысяч рублей (неаудировано) (2016 г.: 352 357 тысяч рублей). Указанные суммы скорректированы с учетом инфляции.

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 финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 30 июня 2017 года нераспределенная прибыль Банка составила 2 100 175 тысяч рублей (неаудировано) (2016 г.: 2 065 917 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного периода 34 258 тысяч рублей (неаудировано) (2016 г.: прибыль 255 579 тысяч рублей).

В составе собственных средств, отраженных в российских учетных регистрах Банка, отражен по состоянию на 30 июня 2017 года резервный фонд в сумме 12 500 тысяч рублей (неаудировано) (2016 г.: 12 500 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

19. Процентные доходы и расходы

	30 июня 2017	30 июня 2016
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	370 870	617 694
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	186 911	88 111
Средства в других банках	91 202	127 037
Финансовый доход от лизинга	1 642	-
Корреспондентские счета	99	91
Итого процентных доходов	650 724	832 933
Процентные расходы		
Средства клиентов	624 759	713 215
Средства других банков	3 354	4 337
Выпущенные долговые ценные бумаги	99	1 154
Итого процентных расходов	628 212	718 706
Чистые процентные доходы	22 512	114 227

20. Комиссионные доходы и расходы

	30 июня 2017	30 июня 2016
Комиссионные доходы		
Комиссии за перевод денежных средств	116 626	109 916
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	92 720	118 772
Комиссии по операциям с иностранной валютой	82 607	82 422
Комиссии за снятие наличных денежных средств	57 904	46 641
Комиссии за консультационно-информационное обслуживание	20 507	26 306
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	14 569	12 382
Комиссии за прием и пересчет выручки	14 276	18 255
Комиссии по выданным гарантиям	6 807	16 297
Прочее	39 089	28 598
Итого комиссионных доходов	445 105	459 589
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	56 464	54 168
Комиссии по операциям с валютными ценностями	6 817	4 410
Прочее	543	549
Итого комиссионных расходов	63 824	59 127
Чистые комиссионные доходы	381 281	400 462

21. Операционные расходы

	Примечание	30 июня 2017	30 июня 2016
Затраты на персонал		330 137	311 328
Страховые взносы по обязательному страхованию вкладов		109 969	39 212
Расходы по аренде		46 059	43 318
Административные расходы		44 165	44 480
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		43 996	42 976
Расходы на содержание основных средств, включая коммунальные расходы		35 089	14 661
Амортизация основных средств	11	34 346	50 661
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		18 156	16 574
Расходы по списанию стоимости материально-производственных запасов		19 408	19 426
Реклама и маркетинг		5 594	2 613
Расходы на благотворительность		5 200	5 200
Расходы на ремонт		2 682	2 843
Уменьшение справедливой стоимости долгосрочных активов для продажи		-	25 914
Прочие		16 947	11 768
Итого операционных расходов		711 748	630 974

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	30 июня 2017	30 июня 2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	98 411	1 232
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(35 545)	20 890
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	(41 580)	(8 336)
Расход по налогу на прибыль за период	21 286	13 786

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка полученной за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года составляет 20% (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г.: 20%).

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

	30 июня 2017	30 июня 2016
Прибыль по МСФО до налогообложения	105 390	65 772
Теоретическое налоговое отчисление по соответствующей ставке (30 июня 2017 г.: 20%; 30 июня 2016 г.: 20%)	21 078	13 154
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам (15%)	(54)	(411)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов	262	1 043
Расход по налогу на прибыль за период	21 286	13 786

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

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

	30 июня 2016	Изменение	31 декабря 2015
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Накопленный налоговый убыток	94 663	(333 113)	427 776
Кредиты клиентам	30 162	(67 394)	97 556
Основные средства	31 026	23 386	7 640
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	6 888	(8 336)	15 224
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	5 806	(2 903)	8 709
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	2 023	(3 585)	5 608
Резервы по прочим активам	7 602	(6 116)	13 718
Общая сумма отложенных налоговых активов	178 170	(398 061)	576 231
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Переоценка основных средств	(102 075)	-	(102 075)
Резерв под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(6 533)	2 464	(8 997)
Долгосрочные активы для продажи	(11 351)	(11 351)	-
Валютная переоценка по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(5 559)	395 919	(401 478)
Дисконт по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи и финансовым активам, заложенным по договорам репо	(2 769)	2 845	(5 614)
Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4	(4)
Прочие	(6 068)	(12 710)	6 642
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(134 355)	377 171	(511 526)
Итого чистые отложенные налоговые активы	43 815	(20 890)	64 705

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

По состоянию на 30 июня 2017 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 102 075 тысяч рублей было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий и земли, учитываемых в составе основных средств по справедливой стоимости (2016 г.: 102 075 тысяч рублей) и отражено в составе фонда переоценки основных средств в соответствии с МСФО 16 (см. Примечание 11).

По состоянию на 30 июня 2017 года налогового убытка у Банка нет.

Банком по состоянию на 31 декабря 2016 года были зачтены налоговые убытки, полученные в 2015 году, в сумме 2 138 880 тысяч рублей в счет налогооблагаемых доходов. Налоговые убытки были отражены как отложенные налоговые активы.

По состоянию на 30 июня 2016 года были частично зачтены налоговые убытки, полученные в 2015 году в сумме 1 665 564 тысячи рублей.

23. Прибыль на акцию

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

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016
Чистая прибыль (тысяч рублей)	84 104	51 986
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	250	250
Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)	336,4	207,9

24. Дивиденды

	30 июня 2017	2016
Дивиденды к выплате на 1 января	119	342
Дивиденды, объявленные в течение шести месяцев	-	50 000
Дивиденды, выплаченные в течение шести месяцев	-	(49 916)
Зачислено в состав нераспределенной прибыли	-	(307)
Дивиденды к выплате на 30 июня	119	119
Дивиденды на акцию, объявленные в течение шести месяцев, рублей	-	-

25. Сегментный анализ

Операции Банка организованы по трем основными бизнес-сегментам:

Казначейский бизнес - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, включая сделки «РЕПО», операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление краткосрочными активами Банка, а также управление валютным риском - позицией Банка в иностранных валютах.

Корпоративный бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, инвестиционные банковские услуги, торговое финансирование корпоративных клиентов.

Розничный бизнес - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам — физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

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

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

Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта

финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- резервы по кредитам признаются на основе российского законодательства, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS)39;
- комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- обязательства под неиспользуемые отпуска не учитываются.

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Казначейс- кий бизнес	Корпора- тивный бизнес	Рознич- ный бизнес	Не распре- делено	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 613 005	521 711	-	2 527 821	4 662 537
Средства кредитных организаций в Банке России, включая обязательные резервы на счетах в Банке России	194 049	-	-	-	194 049
Средства в других банках	1 300 634	333 182	-	-	1 633 816
Кредиты клиентам	-	4 672 944	338 171	-	5 011 115
Чистые инвестиции в лизинг	-	16 291	-	-	16 291
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	120 221	12 571 908	-	-	12 692 129
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	1 137 618	1 137 618
Основные средства	-	-	-	907 817	907 817
Прочие активы	7 341	1 314 465	61 389	11 101	1 394 296
Итого активов по сегментам	3 235 250	19 430 501	399 560	4 584 357	27 649 668

Сопоставление с активами в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении

Исключение взаимных остатков и реклассификации	(245 173)
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(97 656)
Резерв под обесценение прочих активов	(66 748)
Списание материалов на расходы	(8 843)
Восстановление резерва по кредитам клиентов	112 156
Отложенное налогообложение	77 125
Прочие корректировки	79 596
Итого активов	27 500 125

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Обязательства					
Средства других банков	-	185	-	-	185
Средства клиентов	108 200	4 650 574	19 907 190	-	24 665 964
Выпущенные долговые обязательства	-	31 848	-	-	31 848
Прочие обязательства	26 868	55 771	39 766	183	122 588
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	-	26 910	-	-	26 910
Итого обязательств по сегментам	135 068	4 765 288	19 946 956	183	24 847 495

Сопоставление с обязательствами в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении

Исключение взаимных остатков и реклассификации	(22 455)
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	10 650
Прочие корректировки	11 805
Итого обязательств	24 847 495

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 502 889	477 755	-	3 196 996	5 177 640
Средства кредитных организаций в Банке России, включая обязательные резервы на счетах в Банке России	194 473	-	-	-	194 473
Средства в других банках	2 001 631	398 159	-	-	2 399 790
Кредиты клиентам	-	4 776 490	386 523	-	5 163 013
Чистые инвестиции в лизинг	-	18 828	-	-	18 828
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	10 442 257	-	-	10 442 257
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	1 259 507	1 259 507
Основные средства	-	-	-	942 460	942 460
Прочие активы	14 343	981 970	26 660	-	1 022 973
Итого активов по сегментам	3 713 336	17 095 459	413 183	5 398 963	26 620 941

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Сопоставление с активами в отчете о финансовом положении					
Исключение взаимных остатков и реклассификации					(282 488)
Резерв под обесценение кредитов клиентам					(416 103)
Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи					(74 342)
Списание материалов на расходы					(12 796)
Отложенное налогообложение					202 643
Прочие корректировки					174 555
Итого активов					26 212 410

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Обязательства					
Средства других банков	-	257	-	-	257
Средства клиентов	70 639	5 185 870	18 316 986	-	23 573 495
Прочие обязательства	10 041	29 833	69 187	5 774	114 835
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	-	37 560	-	-	37 560
Итого обязательств по сегментам	80 680	5 253 520	18 386 173	5 774	23 726 147

Сопоставление с обязательствами в отчете о финансовом положении					
Исключение взаимных остатков и реклассификации					(37 315)
Восстановление обязательств по неиспользованным отпускам					28 038
Восстановление комиссии по гарантиям					14 584
Прочие корректировки					78 750
Итого обязательств					23 810 204

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, в разрезе статей промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе:

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	278 212	327 321	45 191	-	650 724
Процентные расходы	(3 453)	(41 291)	(583 468)	-	(628 212)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	12 926	-	-	12 926
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	11 025	-	-	11 025
Комиссионные доходы	380	283 699	141 681	19 345	445 105
Комиссионные расходы	(4 438)	(16 291)	(34 315)	(8 780)	(63 824)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	798 363	-	-	-	798 363
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(308 321)	17 149	57 919	(16 252)	(249 505)
Прочие доходы	1	2 863	32 553	32 398	67 815
Чистые операционные доходы по сегментам	760 744	597 401	(340 439)	26 711	1 044 417
Резервы под обесценение кредитов клиентам, средствам, размещенным на корреспондентских счетах	13 500	(153 741)	70 642	-	(69 599)
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(100 342)	-	-	(100 342)
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера и прочих активов	-	(57 338)	-	-	(57 338)
Операционные расходы	(92 257)	(188 001)	(256 036)	(175 454)	(711 748)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	681 987	97 979	(525 833)	(148 743)	105 390
Расход по налогу на прибыль					(71 136)
Прибыль по сегментам					34 254
Сопоставление с прибылью до налогообложения в промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе					
Восстановление резерва по кредитам клиентов					112 156
Отложенное налогообложение					77 125
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи					(97 656)
Доначисление резерва по обязательствам кредитного характера и прочим активам					(56 098)
Списание материалов на расходы					(8 843)
Прочие корректировки					23 166
Итого прибыль					84 104

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, в разрезе статей промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе:

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	136 804	638 134	57 995	-	832 933
Процентные расходы	(3 693)	(40 343)	(674 670)	-	(718 706)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	455 849	-	-	-	455 849
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(1 943)	206 493	-	-	204 550
Комиссионные доходы	854	294 380	124 367	39 988	459 589
Комиссионные расходы	(13)	(20 296)	(34 466)	(4 352)	(59 127)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	504 019	-	-	-	504 019
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(788 507)	(38 144)	340 907	(8 037)	(493 781)
Прочие доходы	3	134 378	18 210	80 516	233 107
Чистые операционные доходы/(расходы) по сегментам	303 373	1 174 602	(167 657)	108 115	1 418 433
Резервы под обесценение кредитов клиентам, средствам, размещенным на корреспондентских счетах	37 437	(718 200)	(56 041)	-	(736 804)
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(29 980)	-	-	(29 980)
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера и прочих активов	-	45 097	-	-	45 097
Операционные расходы	(81 119)	(153 128)	(246 783)	(149 944)	(630 974)
Прибыль/(Убыток) до налогообложения по сегментам	259 691	318 391	(470 481)	(41 829)	65 772
Восстановление налога на прибыль					38 019
Прибыль по сегментам					103 791

Сопоставление с прибылью до налогообложения в промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	11 214
Доначисление резерва по кредитам клиентов	(8 356)
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(73 561)
Отложенное налогообложение	(57 008)
Списание материалов на расходы	(10 043)
Прочие корректировки	85 949
Итого прибыль	51 986

26. Управление капиталом

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

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

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

	30 июня 2017 (неаудировано)	31 декабря 2016
Основной капитал	2 405 892	2 481 110
Дополнительный капитал	513 878	501 584
Итого нормативного капитала	2 919 770	2 982 694

По состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года Банк соблюдал требования Центрального Банка Российской Федерации к уровню капитала.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) (далее - Н1.0) Банка по состоянию на 30 июня 2017 года, рассчитанный в соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 13,6% (неаудировано) (31 декабря 2016 года: 15,4%). Минимально допустимое значение Н1.0 установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 8%.

27. Условные обязательства

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

По состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года на административное здание, расположенное по адресу: г. Владивосток, ул. Светланская, д. 47, находящееся в собственности Банка наложен арест, так как данное здание является вещественным доказательством по судебному разбирательству между третьими лицами. Претензии по данному разбирательству к Банку не предъявлялись. По мнению руководства Банка, данная ситуация не окажет отрицательного влияния

на финансовое положение и деятельность Банка. Балансовая стоимость здания по состоянию на 30 июня 2017 года составляет 410 352 тысяч рублей (2016 г.: 410 352 тысяч рублей).

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Практика показывает что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 30 июня 2017 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

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

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Менее 1 года	71 063	101 658
От 1 до 5 лет	238 034	298 182
Более 5 лет	464 692	714 702
Итого обязательств по операционной аренде	773 789	1 114 542

В первом полугодии 2017 года и в 2016 году Банк не передавал объекты недвижимости, арендуемые Банком, в субаренду третьим сторонам.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банка в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банка не будет производиться выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Неиспользованные кредитные линии	1 490 607	1 278 233
Гарантии выданные	799 725	721 975
Аккредитивы	34 154	29 742
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(26 910)	(37 560)
Итого обязательств кредитного характера	2 297 576	1 992 390

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года соответственно:

	2017	2016
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	37 560	43 547
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера в течение года	(10 650)	(14 517)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 30 июня	26 910	29 030

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	30 июня 2017		31 декабря 2016	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 662 537	4 662 537	5 177 640	5 177 640
Средства в других банках	1 631 156	1 631 156	2 396 175	2 396 175
Кредиты клиентам	4 981 525	4 981 525	4 793 884	4 793 884
Чистые инвестиции в лизинг	16 291	16 291	18 828	18 828
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 353 302	12 353 302	10 203 827	10 203 827
Финансовые обязательства				
Средства других банков	185	185	257	257
Средства клиентов	24 665 964	24 665 964	23 573 495	23 573 495
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 848	31 848	-	-

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 и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, 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, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года не отличалась от их балансовой стоимости, что объясняется краткосрочным характером вложений и 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 (диапазон процентных ставок на 30 июня 2017 года от 4,0% до 8,9% (2016 г.: от 4,0% до 9,95%) в зависимости от срока погашения). По состоянию на 30 июня 2017 года средства в других банках являются текущими необесцененными, в общей сумме 1 401 706 тысяч рублей и обесцененными, в общей сумме 232 110 тысяч рублей и носят краткосрочный характер.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам 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 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно 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 (диапазон процентных ставок на 30 июня 2017 года варьируется от 6,5% до 26% (2016 г.: от 5,36% до 15%).

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств. По состоянию на 30 июня 2017 года при расчете справедливой стоимости использовалась процентная ставка 18,0% (2016 г.: процентная ставка 18,0%).

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, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговому инструменту с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно 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 (диапазон процентных ставок на 30 июня 2017 года варьируется от 2,2% до 7,3% (2016 г.: 2,2% до 7,84%) в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки

процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения, диапазон процентных ставок на 30 июня 2017 года варьируется от 13,2% до 24,8% в зависимости от срока погашения. В 2016 году выпущенных ценных бумаг у Банка не было.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2017 года. К первому уровню относятся финансовые инструменты, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	Первый уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы			
Средства в других банках	-	1 631 156	1 631 156
Кредиты клиентам	-	4 981 525	4 981 525
Чистые инвестиции в лизинг	-	16 291	16 291
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 319 424	33 878	12 353 302
Финансовые обязательства			
Средства других банков	-	185	185
Средства клиентов	-	24 665 964	24 665 964

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

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Первый уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы			
Средства в других банках	-	2 396 175	2 396 175
Кредиты клиентам	-	4 793 884	4 793 884
Чистые инвестиции в лизинг	-	18 828	18 828
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 203 827	-	10 203 827
Финансовые обязательства			
Средства других банков	-	257	257
Средства клиентов	-	23 573 495	23 573 495

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

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости нефинансовых активов на 30 июня 2017 года:

Третий уровень

Нефинансовые активы

Основные средства (здания и земля) 820 379

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости нефинансовых активов на 31 декабря 2016 года:

Третий уровень

Нефинансовые активы

Основные средства (здания и земля) 828 542

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (здания и земля) увеличится на 82 038 тысяч рублей, при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств уменьшится на 82 038 тысяч рублей.

Перевода финансовых инструментов между уровнями в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и в течение 2016 года не было.

29. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 2) ссуды и дебиторская задолженность, 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

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

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	4 662 537	-	-	4 662 537
Средства в других банках				
- Кредиты и депозиты в других банках	-	1 401 706	-	1 401 706
- Текущие счета в банках	-	229 450	-	229 450
Кредиты клиентам	-			
- Корпоративные кредиты	-	1 987 906	-	1 987 906
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	2 685 038	-	2 685 038
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	274 222	-	274 222
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	34 359	-	34 359
Чистые инвестиции в лизинг	-	16 291	-	16 291
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Корпоративные еврооблигации	-	-	12 199 203	12 199 203
- Облигации федерального займа	-	-	120 221	120 221
- Корпоративные облигации	-	-	33 878	33 878
Прочие активы				
- Средства в расчетах с платежными системами	-	1 152 358	-	1 152 358
- Дебиторская задолженность	-	82 040	-	82 040
- Расчеты по пластиковым картам	-	23 511	-	23 511
- Вложения в уставные капиталы прочих компаний	-	-	1 411	1 411
Итого финансовых активов	4 662 537	7 886 881	12 354 713	24 904 131
Нефинансовые активы				2 595 994
Итого активов				27 500 125

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5 177 640	-	-	5 177 640
Средства в других банках				
- Кредиты и депозиты в других банках	-	2 001 631	-	2 001 631
- Текущие счета в банках	-	394 544	-	394 544
Кредиты клиентам				
- Корпоративные кредиты	-	1 325 692	-	1 325 692
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	3 081 669	-	3 081 669
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	355 931	-	355 931
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	30 592	-	30 592
Чистые инвестиции в лизинг	-	18 828	-	18 828
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Корпоративные еврооблигации	-	-	10 082 401	10 082 401
- Корпоративные облигации	-	-	121 426	121 426
Прочие активы				
- Средства в расчетах с платежными системами	-	893 233	-	893 233
- Дебиторская задолженность	-	82 774	-	82 774
- Расчеты по пластиковым картам	-	26 660	-	26 660
- Вложения в уставные капиталы прочих компаний	-	-	1 411	1 411
Итого финансовых активов	5 177 640	8 211 554	10 205 238	23 594 432
Нефинансовые активы				2 617 978
Итого активов				26 212 410

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

30. Операции со связанными сторонами

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

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

Ниже указаны остатки на 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года, и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года:

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Кредиты клиентам								
Кредиты клиентам по состоянию на 1 января (общая сумма)	123	320	2 448	1 961	148 652	129 490	151 223	131 771
Кредиты клиентам, предоставленные в течение шести месяцев	10 526	12 221	18 645	15 482	46 474	3 278	75 645	30 981
Кредиты клиентам, погашенные в течение шести месяцев	(10 019)	(11 526)	(18 788)	(15 906)	(28 826)	(4 288)	(57 633)	(31 720)
Кредиты клиентам по состоянию на 30 июня (общая сумма)	630	1 015	2 305	1 537	166 300	128 480	169 235	131 032
Резервы под обесценение кредитов клиентам								
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	2	6	110	39	31 792	32 329	31 904	32 374
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам в течение шести месяцев	11	14	3	29	17 702	(5 382)	17 716	(5 339)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня	13	20	113	68	49 494	26 947	49 620	27 035
Кредиты клиентам за минусом резерва под обесценение по состоянию на 1 января	121	314	2 338	1 922	116 860	97 161	119 319	99 397
Кредиты клиентам за минусом резерва под обесценение по состоянию на 30 июня	617	995	2 192	1 469	116 806	101 533	119 615	103 997

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Проценты, полученные по кредитам клиентов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня	66	106	131	166	10 470	9 114	10 667	9 386

Ниже указаны остатки на 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года, и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года:

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Текущие счета и депозиты								
Текущие счета и депозиты по состоянию на 1 января	285 668	160 688	148 423	254 609	83 296	316 381	517 387	731 678
Средства, полученные в течение шести месяцев	2 475 162	165 222	1 134 530	959 406	10 291 682	2 342 709	13 901 374	3 467 337
Средства, погашенные в течение шести месяцев	(1 901 396)	(303 255)	(1 125 043)	(1 081 966)	(9 960 801)	(2 568 325)	(12 987 240)	(3 953 546)
Текущие счета и депозиты на 30 июня	859 434	22 655	157 910	132 049	414 177	90 765	1 431 521	245 469

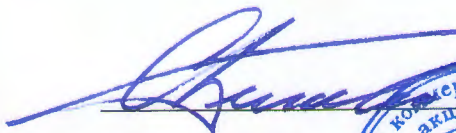
ПАО АКБ «Приморье»

Примечания, являющиеся частью промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Процентные расходы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня	7 020	907	1 646	5 293	2 621	2 889	11 287	9 089
Комиссионные доходы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня	41	85	236	129	2 352	2 431	2 629	2 645

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

По состоянию на 30 июня 2017 года сумма краткосрочных выплат ключевому управленческому персоналу составила 19 823 тысячи рублей (30 июня 2016 г.: 10 529 тысяч рублей).



С.Ю. Белавин
Председатель Правления

28 августа 2017 года




А.А. Ковтанюк
Главный бухгалтер