

ПАО АКБ «Приморье»

Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2020 года,
и заключение по результатам обзорной
проверки

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки.....	3
Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности	5
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность	
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	6
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.....	7
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	9
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств.....	10
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	14
3. Основы подготовки промежуточной сокращенной финансовой отчетности	16
4. Существенные учетные суждения и оценки	17
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	20
6. Кредиты клиентам	20
7. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24
8. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	27
9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	29
10. Средства клиентов.....	30
11. Чистые процентные доходы	31
12. Чистые комиссионные доходы.....	31
13. Изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам.....	32
14. Операционные расходы	32
15. Налог на прибыль.....	33
16. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	33
17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	34
18. Прибыль на акцию и дивиденды	34
19. Договорные и условные обязательства.....	35
20. Управление капиталом и достаточность капитала	37
21. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов	38
22. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые/ предоставленные в качестве обеспечения.....	42
23. Взаимозачет финансовых инструментов	43
24. Сегментный анализ.....	44
25. Операции со связанными сторонами	49
26. События после отчетной даты	50

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам ПАО АКБ «Приморье»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности ПАО АКБ «Приморье» (ОГРН 1022500000566, дом 47, улица Светланская, город Владивосток, Приморский край, 690091), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 года, промежуточного сокращенного отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, и отдельных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (промежуточная финансовая информация). Председатель Правления несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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

Руководитель задания по обзорной проверке



А.В. Ефремов

Аудиторская организация:

Акционерное общество «БДО Юникон»

ОГРН 1037739271701,

117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,

ОРНЗ 12006020340

30 сентября 2020 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

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

Руководство Банка отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2020 года, результаты его деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».


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

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО (IAS) 34, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО (IAS) 34 в промежуточной сокращенной финансовой отчетности;
- Подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.


Руководство Банка также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка требованиям МСФО (IAS) 34;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета Банка требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.


Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, разрешена к выпуску 30 сентября 2020 года и подписана от имени руководства Банка:


С.Ю. Белавина
Председатель Правления
ПАО АКБ «Приморье»
г. Владивосток
30 сентября 2020 года




А.А. Ковтанюк
Главный бухгалтер

	Примечание	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	6 361 343	5 760 557
Обязательные резервы на счетах в Банке России		264 674	260 352
Требования по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств		68 300	51 586
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		45 996	63 093
Средства в других кредитных организациях		1 566 203	323 589
Кредиты клиентам	6	10 029 603	9 127 210
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	1 705 837	4 008 504
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	11 634 856	11 713 724
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9	973 881	973 881
Основные средства		1 606 739	1 554 683
Нематериальные активы		98 959	51 052
Прочие активы		344 839	129 544
Текущие налоговые активы		1 538	-
Отложенные налоговые активы		253 899	322 609
Итого активов		34 956 667	34 340 384
Обязательства			
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств		274	279
Средства других кредитных организаций		32 989	36 885
Средства клиентов	10	29 896 692	29 736 121
Выпущенные векселя		11 927	35 369
Прочие обязательства		978 019	705 487
Текущие налоговые обязательства		-	15 946
Итого обязательств		30 919 901	30 530 087
Капитал			
Уставный капитал	16	381 027	381 027
Эмиссионный доход	16	352 357	352 357
Фонд переоценки и оценочные резервы по ценным бумагам		54 640	113 568
Фонд переоценки основных средств		469 590	469 590
Нераспределенная прибыль		2 779 152	2 493 755
Итого капитала		4 036 766	3 810 297
Итого обязательств и капитала		34 956 667	34 340 384



С.Ю. Белавин
Председатель Правления
ПАО АКБ «Приморье»
г. Владивосток
30 сентября 2020 года





А.А. Ковтанюк
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 50 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ПАО АКБ «Приморье»

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(в тысячах российских рублей)

(неаудированные данные)	Примечание	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
Процентные доходы	11	735 163	712 401
Процентные расходы	11	(652 301)	(654 068)
Чистые процентные доходы	11	82 862	58 333
Восстановление/(создание) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, формирующим процентные доходы	13	77 208	(149 753)
Чистые процентные расходы с учетом изменения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, формирующим процентные доходы		160 070	(91 420)
Комиссионные доходы	12	378 216	441 737
Комиссионные расходы	12	(129 422)	(110 569)
Чистые комиссионные доходы	12	248 794	331 168
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 363	13 169
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		35 719	6 498
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		88 791	396
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(1 238 096)	1 903 780
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		1 717 050	(1 386 931)
Восстановление/(создание) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера	13	392	(16 696)
Убыток от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи		-	(52 880)
Прочие операционные доходы		66 903	107 830
Операционные доходы		1 082 986	814 914
Операционные расходы	14	(711 665)	(722 351)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		371 321	92 563
Расходы по налогу на прибыль	15	(85 924)	(22 381)
Прибыль за отчетный период		285 397	70 182
Базовая прибыль на акцию (рублей на акцию)	18	1 141,6	280,7

Примечания на страницах с 12 по 50 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ПАО АКБ «Приморье»


Промежуточный сокращенный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(в тысячах российских рублей)

(неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
Прочий совокупный (расход)/доход		
Статьи, подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч.:		
- чистое изменение переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости	(68 500)	53 127
- обесценение ценных бумаг, отнесенное на счета прибылей или убытков	(5 160)	6 740
Влияние налога на прибыль	14 732	(11 973)
Итого прочего совокупного (расхода)/дохода, подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога на прибыль	(58 928)	47 894
Прочий совокупный (расход)/доход за отчетный период	(58 928)	47 894
Итого совокупный доход за отчетный период	226 469	118 076


 С.Ю. Белавин
 Председатель Правления
 ПАО АКБ «Приморье»
 г. Владивосток
 30 сентября 2020 года





 А.А. Ковтанюк
 Главный бухгалтер


Примечания на страницах с 12 по 50 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ПАО АКБ «Приморье»

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки и оценочные резервы по ценным бумагам	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2019 года	381 027	352 357	(9 441)	469 590	1 915 867	3 109 400
Изменения в составе капитала за 6 месяцев 2019 года (неаудированные данные)						
Дивиденды, объявленные в течение 6 месяцев 2019 года (Примечание 19)	-	-	-	-	(250 000)	(250 000)
Совокупный доход за 6 месяцев 2019 года (неаудированные данные), в т.ч.:						
- прибыль за отчетный период	-	-	-	-	70 182	70 182
- прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	47 894	-	-	47 894
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	381 027	352 357	38 453	469 590	1 736 049	2 977 476
Остаток на 1 января 2020 года	381 027	352 357	113 568	469 590	2 493 755	3 810 297
Изменения в составе капитала за 6 месяцев 2020 года (неаудированные данные)						
Совокупный доход за 6 месяцев 2020 года (неаудированные данные), в т.ч.:						
- прибыль за отчетный период	-	-	-	-	285 397	285 397
- прочий совокупный расход за отчетный период	-	-	(58 928)	-	-	(58 928)
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	381 027	352 357	54 640	469 590	2 779 152	4 036 766

С.Ю. Белавин
Председатель Правления
ПАО АКБ «Приморье»
г. Владивосток
30 сентября 2020 года


А.А. Ковтаныук
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 50 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	642 360	693 558
Проценты уплаченные	(630 550)	(635 274)
Комиссии полученные	378 216	441 737
Комиссии уплаченные	(129 422)	(110 569)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 363	13 169
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	97 155	6 498
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	396
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(1 238 096)	1 903 780
Прочие операционные доходы полученные	66 903	65 941
Операционные расходы уплаченные	(657 816)	(682 279)
Уплаченный налог на прибыль	(19 965)	(69 249)
Денежные средства, (использованные в) /полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(1 487 852)	1 627 708
Чистое (увеличение)/ уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(4 322)	(8 035)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	383	11 059
Средства в других кредитных организациях	(1 312 614)	(388 611)
Кредиты клиентам	(931 289)	(1 183 654)
Прочие активы	(285 271)	(291 988)
Чистое увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5)	(3 165)
Привлеченные средства Банка России	-	161 919
Средства других кредитных организаций	(3 896)	184 380
Средства клиентов	80 571	(634 059)
Выпущенные векселя	(24 276)	13 163
Прочие обязательства	209 532	91 524
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(3 759 039)	(419 759)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(67 464)	(2 998 546)
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 506 944	546 791
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(3 545 612)	(39 071)
Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	5 119 173	1 320 783
Приобретение основных средств, нематериальных активов	(120 219)	(15 949)
Выручка от реализации основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	483	78 394
Дивиденды полученные	1 146	-
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности	3 894 451	(1 107 598)

Примечания на страницах с 12 по 50 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ПАО АКБ «Приморье»

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся

30 июня 2020 года

(в тысячах российских рублей)

Движение денежных средств от финансовой деятельности

Выплаченные дивиденды (Примечание 18)	-	(249 582)
Расходы по обязательствам по договорам аренды	(38 714)	(43 345)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(38 714)	(292 927)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	504 088	(139 840)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	600 786	(1 960 124)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода (Примечание 5)	5 760 557	7 091 968
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 5)	6 361 343	5 131 844



С.Ю. Белавин

Председатель Правления

ПАО АКБ «Приморье»

г. Владивосток

30 сентября 2020 года

А.А. Ковтаныук

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 50 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

1. Описание деятельности

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

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

Изменений наименования, места нахождения и адреса Банка в течение 6 месяцев 2020 года по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

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

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

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

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

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

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Акционер	Количество акций (доля) акционера, %		Изменение за отчетный период
	на 30.06.2020	на 31.12.2019	
1. Белоброва Лариса Дмитриевна	54,1684	54,1684	-
2. Company of limited «Anchor Worldwide Limited» (Анкор Ворлдвайд Лимитед)	10,0000	10,0000	-
3. KDV CZ S.R.O. (КДВ ЦЗ с.р.о.)	6,2740	6,2740	-
4. Передрий Елена Оскаровна	6,2128	6,2128	-
5. Линецкая Ольга Николаевна	6,1716	6,1716	-
6. Прочие акционеры, владеющие менее 5,00% акций Банка	17,1732	17,1732	-
Итого	100,00	100,00	-

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года Банк находится под фактическим контролем Белобровой Ларисы Дмитриевны. Изменений в составе и структуре акционеров Банка в отчетном периоде не произошло.

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года обыкновенные именные акции ПАО АКБ «Приморье» (государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг 10103001В, дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг 09.08.1994 года, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) RU000A0DPNQ5) допущены к торгам в ПАО Московская Биржа и включены в Третий уровень Списка ценных бумаг, допущенных к организованным торгам в ПАО Московская Биржа, без их включения в котировальные Списки (некотировальная часть Списка).

Управление Банком по состоянию на 30.06.2020 года и на 31.12.2019 года осуществляется единоличным исполнительным органом в лице Председателя Правления ПАО АКБ «Приморье» Белавина Сергея Юрьевича. Председатель Правления Банка не владеет акциями Банка.

По состоянию на 30 июня 2020 года Банк имеет 15 дополнительных офисов, 6 операционных офисов и 2 операционные кассы вне кассового узла (на 31 декабря 2019 года: 17 дополнительных офисов, 5 операционных офисов и 2 операционные кассы вне кассового узла).

Списочная численность персонала Банка на 30 июня 2020 года составляет 953 человека, (на 31 декабря 2019 года: 978 человек).

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» в апреле 2020 года подтвердило рейтинг кредитоспособности ПАО АКБ «Приморье» по национальной шкале на уровне ruB+, и изменило прогноз по рейтингу со «стабильного» на «негативный».

К основным банковским продуктам для физических лиц относятся:

- вклады;
- кредитные карты и овердрафты для клиентов, получающих заработную плату на карточные счета в ПАО АКБ «Приморье»;
- рефинансирование кредитов клиентов;
- ипотечное кредитование клиентов;
- потребительское кредитование;
- автокредитование;
- эмиссия и обслуживание банковских карт международных платежных систем VISA, MasterCard и Union Pay, карт национальной платежной системы «МИР» и кобейджинговых карт МИР-Maestro;
- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе:
 - открытие и ведение банковских счетов в рублях, долларах США, евро, японских йенах, китайских юанях, корейских вонах, тайских батах, австралийских долларах, канадских долларах, новозеландских долларах, фунтах стерлингов, швейцарских франках, гонконгских долларов, вьетнамских донгах;
 - осуществление банковских денежных переводов со счета и без открытия счета и переводов без открытия счета по системам денежных переводов;
 - валютно-обменные операции (представлено 10 видов иностранной валюты: доллары США, евро, китайские юани, японские иены, корейские воны, канадские доллары, гонконгские доллары, фунты стерлингов, тайские баты, вьетнамские донги);
- индивидуальные банковские сейфы;
- хеджирование валютных рисков;
- операции с ценными бумагами (брокерская деятельность, доверительное управление ценными бумагами и средствами инвестирования);
- банковская гарантия «Аккредитив»;
- собственные векселя;
- прямой доступ к торгам на валютной секции ПАО «Московская биржа»;
- дистанционное банковское обслуживание через Интернет и мобильный банкинг.

К основным банковским продуктам для юридических лиц относятся:

- кредитование, в том числе:
 - коммерческие кредиты;
 - возобновляемые и не возобновляемые кредитные линии;
 - овердрафт;
 - вексельные кредиты;
- обслуживание внешнеэкономической деятельности, в том числе:
 - аккредитивы и документарное инкассо;
 - торговое финансирование;
 - валютный контроль;
 - форвардные сделки;
- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе:
 - валютно-обменные операции;
 - открытие и ведение расчетных счетов;
 - размещение средств на депозитах;
- дистанционное банковское обслуживание через Интернет;
- «Цифровой старт» - комплексный пакет банковских услуг для сегмента «Микробизнес»;
- Новый тарифный план «Бюджетник» - для юридических лиц-бюджетных организаций;
- Новый тарифный план «Время начинать» для существующих и новых клиентов - ЮЛ и ИП;
- депозиты;
- собственные векселя;
- операции с ценными бумагами (брокерская деятельность, доверительное управление ценными бумагами и средствами инвестирования);
- эмиссия и обслуживание банковских зарплатных карт, а также корпоративных карт международной платежной системы VISA, локальных карт «Приморье», таможенных карт;
- торговый и мобильный эквайринг;
- выдача банковских гарантий;
- индивидуальные банковские сейфы.

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

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

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

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

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет деятельность в Российской Федерации, преимущественно в Дальневосточном федеральном округе, а также оказывает различные банковские услуги физическим и юридическим лицам из других регионов РФ. Экономика Российской Федерации в значительной степени адаптировалась к международным секторальным санкциям, введенным против отдельных компаний и физических лиц рядом иностранных государств с 2014 года.

Экономическая обстановка существенно изменилась в конце первого квартала - начале второго квартала 2020 года. Основные изменения включают: ухудшение состояния и высокая волатильность акций, иностранной валюты и рынка сырья, включая падение цен на нефть и существенное обесценивание российского рубля по отношению к основным иностранным валютам; ухудшение деловой активности во многих секторах экономики как следствие государственных ограничений, введенных в ответ на пандемию COVID -19, их конечное влияние на российскую экономику будет во многом зависеть от продолжительности пандемии и ограничительных мер в России и мире; разработка и реализация мер поддержки для физических лиц и бизнеса в связи с пандемией COVID -19 Правительством и Центральным банком Российской Федерации.

Согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк использует в моделях оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее - ОКУ) прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Для целей расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2020 года Банк принимал во внимание следующие факторы: снижение экономической активности, повлекшее за собой снижение доходов населения и бизнеса, падение цен на нефть, снижение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам, оказываемые государством меры поддержки населению, влияние пандемии на различные отрасли экономики.

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

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 января 2020 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за шесть месяцев 2020 года повысился с 61,9057 за доллар США до 69,9513 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Банка.

По состоянию на 30 июня 2020 года ключевая ставка ЦБ РФ составила 4,50% (на 31 декабря 2019 года - 6,25%). 22 июля 2020 года ключевая ставка ЦБ РФ составила 4,25%.

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

Инфляция

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

Период, окончившийся	Инфляция за период
30 июня 2020 года	2,6%
31 декабря 2019 года	3,0%
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,5%
31 декабря 2016 года	5,4%

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 2020 года	69,9513	78,6812
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111

Операции на финансовых рынках

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Банка осознает наличие

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

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

Влияние пандемии COVID-2019

В связи с распространением пандемии COVID-19 в самом начале 2020 года Правительство Российской Федерации предприняло различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Пандемия сама по себе, а также меры по минимизации ее последствий оказывают влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики. Начиная с марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах, в том числе снижение цен на нефть и снижение обменного курса российского рубля к доллару США и евро. В 2020 году Правительство и Центральный банк России приняли меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19. Вместе с тем, Банк продолжает оценивать влияние пандемии и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

3. Основы подготовки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Общие принципы

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, которая требуется для предоставления полного комплекта финансовой отчетности и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью за 2019 год, поскольку данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность предназначена для предоставления обновленной финансовой информации о Банке.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года в Примечании «Основные положения учетной политики».

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

Функциональная валюта и валюта представления

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

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

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

Непрерывность деятельности

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

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

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

Введение карантинных мер для предотвращения распространения коронавирусной инфекции, а также изменения на финансовых рынках (на валютном рынке и рынке ценных бумаг), не оказали сильного негативного влияния на деятельность Банка вследствие сбалансированности активов и пассивов в иностранных валютах, а также отсутствия в портфеле Банка низколиквидных ценных бумаг и финансовых инструментов, подверженных резким колебаниям котировок. Деятельность Банка в период действия карантинных мер не прекращалась.

В течение периода после отчетной даты и до даты подписания настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности объем операций Банка сохранялся на приемлемом уровне. В настоящий момент Банк обладает достаточным запасом капитала и ликвидности. Стресс-тесты, проведенные Банком, дают руководству основание полагать, что в краткосрочной перспективе ожидаемая рецессия не окажет значительного негативного влияния на финансовые показатели Банка и, соответственно, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно.

4. Существенные учетные суждения и оценки

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

Характер и количество изменений в расчетных оценках значений, представленных в финансовой отчетности за 2019 год, существенно не пересматривались.

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

Классификация финансовых активов

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

- являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга;
- в рамках каких бизнес-моделей осуществляется управление теми или иными финансовыми активами;

- требуется ли пересмотр бизнес-моделей управления финансовыми активами исходя из практики управления конкретными портфелями финансовых инструментов.

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

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

Оценка по справедливой стоимости объектов недвижимости и земельных участков

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

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

Учет активов в форме права пользования и обязательств по аренде

Банк арендует объекты недвижимости у третьих лиц для организации деятельности собственных подразделений. Часть договоров являются бессрочными и автоматически пролонгируются, если ни одна из сторон не направит другой стороне уведомление о расторжении договора. Оценка

продолжительности не подлежащего досрочному прекращению периода аренды является предметом суждения руководства Банка, учитывающего все уместные факты и обстоятельства, которые обуславливают наличие у Банка экономического стимула для исполнения или неисполнения опциона на продление аренды (с применением бизнес-планов, а также внутренней статистики средних сроков аренды). Банк определяет срок аренды без права досрочного расторжения по таким договорам с учетом штрафных санкций, которые могут быть наложены в случае их расторжения, включая такие экономические антистимулы, как улучшение арендованного имущества, стоимость переезда или значимость помещений для деятельности Банка. В результате срок аренды наиболее значимых офисных помещений определяется периодом от 2 до 5 лет.

При расчете приведенной стоимости арендных платежей Банк применяет профессиональное суждение для определения ставки привлечения дополнительных заемных средств в случае, если договор аренды не содержит ставку дисконтирования. При определении ставки привлечения дополнительных заемных средств руководство Банка анализирует наличие заемных средств, привлеченных на аналогичный срок в аналогичном периоде.

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

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

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

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

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

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

Налоговые обязательства

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

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам, также она может

приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, как занижения налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Наличные денежные средства	2 359 012	2 359 230
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	961 998	947 951
Средства на счетах в других кредитных организациях	309 099	483 380
Кредиты и депозиты в других кредитных организациях сроками «овернайт» и один рабочий день	1 046 926	600 000
Средства в расчетах с валютными и фондовыми биржами	1 684 311	1 370 006
Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резервов	6 361 346	5 760 567
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(3)	(10)
Итого денежные средства и их эквиваленты за вычетом резервов	6 361 343	5 760 557

Анализ средств на счетах в других кредитных организациях и кредитов и депозитов в других кредитных организациях сроками «овернайт» и один рабочий день по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года показал, что данные остатки денежных средств относятся к категории текущих, Банк отнес указанные остатки к Этапу 1 для целей резервирования и сформировал по ним оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2020 года в сумме 3 тысячи рублей (31 декабря 2019 года: 10 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года у Банка были размещены средства в Банке России с общей суммой задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составила 961 998 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: 1 547 951 тысяч рублей), что составляет 23,83% (на 31 декабря 2019 года: 26,87%) от суммы денежных средств и их эквивалентов.

6. Кредиты клиентам

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	7 740 590	6 610 916
Корпоративные кредиты	4 266 378	4 617 122
Потребительские кредиты физическим лицам	912 783	908 938
Ипотечные кредиты физическим лицам	404 037	355 523
Итого кредиты клиентам до вычета резервов	13 323 788	12 492 499
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(3 294 185)	(3 365 289)
Итого кредиты клиентам за вычетом резервов	10 029 603	9 127 210

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Оптовая и розничная торговля	3 668 247	27,5%	3 045 304	24,4%
Строительство	2 749 577	20,6%	2 822 443	22,6%
Лизинг и операционная аренда	2 025 678	15,2%	2 181 333	17,5%
Физические лица	1 316 820	9,9%	1 264 461	10,1%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	488 065	3,7%	618 293	4,9%
Обрабатывающие производства	582 191	4,4%	561 278	4,5%
Государственное и муниципальное управление	550 000	4,1%	550 000	4,4%
Транспорт и связь	260 047	2,0%	336 274	2,7%
Сельское хозяйство	403 703	3,0%	313 499	2,5%
Прочие виды деятельности	1 279 460	9,6%	799 614	6,4%
Итого кредитов клиентам	13 323 788	100,0%	12 492 499	100,0%

По состоянию на 30 июня 2020 года у Банка было 9 заемщиков (на 31 декабря 2019 года: 10 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов по состоянию на 30 июня 2020 года составила 4 546 874 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: 4 949 833 тысяч рублей), что составляет 34,1% от общей суммы кредитов клиентам (на 31 декабря 2019 года: 39,6% от общей суммы кредитов клиентам).

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

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

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

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

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости
Кредиты малому и среднему бизнесу				
<i>Текущие</i>				
Непросроченные кредиты	6 387 684	(261 767)	6 125 917	4,1%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	-	-	-	-
<i>Субстандартные</i>				
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-
<i>Дефолтные</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	1 352 906	(1 196 713)	156 193	88,5%
Итого кредитов малому и среднему бизнесу	7 740 590	(1 458 480)	6 282 110	18,8%
Корпоративные кредиты				
<i>Текущие</i>				
Непросроченные кредиты	2 437 958	(85 910)	2 352 048	3,5%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	-	-	-	-
<i>Субстандартные</i>				
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-
<i>Дефолтные</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	1 828 420	(1 662 868)	165 552	90,9%
Итого корпоративных кредитов	4 266 378	(1 748 778)	2 517 600	40,6%

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Текущие</i>				
Непросроченные кредиты	838 178	(18 869)	819 309	2,3%
Кредиты, просроченные на срок до 30 дней	2 537	(887)	1 650	35,0%
<i>Субстандартные</i>				
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	3 067	(983)	2 084	32,1%
<i>Дефолтные</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	69 001	(62 965)	6 036	91,3%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	912 783	(83 704)	829 079	9,2%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Текущие</i>				
Непросроченные кредиты	404 037	(3 223)	400 814	0,8%
Кредиты, просроченные на срок до 30 дней	-	-	-	-
<i>Субстандартные</i>				
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-
<i>Дефолтные</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	-	-	-	-
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	404 037	(3 223)	400 814	0,8%
Итого кредитов клиентам	13 323 788	(3 294 185)	10 029 603	24,7%

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости
Кредиты малому и среднему бизнесу				
<i>Текущие</i>				
Непросроченные кредиты	5 307 254	(273 480)	5 033 774	5,2%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	49 700	(23 684)	26 016	47,7%
<i>Субстандартные</i>				
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-
<i>Дефолтные</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	1 253 962	(1 157 620)	96 342	92,3%
Итого кредитов малому и среднему бизнесу	6 610 916	(1 454 784)	5 156 132	22,0%
Корпоративные кредиты				
<i>Текущие</i>				
Непросроченные кредиты	2 806 663	(57 302)	2 749 361	2,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 30 дней	-	-	-	-
<i>Субстандартные</i>				
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-
<i>Дефолтные</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	1 810 459	(1 732 980)	77 479	95,7%
Итого корпоративных кредитов	4 617 122	(1 790 282)	2 826 840	38,8%

Потребительские кредиты физическим лицам

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости
Текущие				
Непросроченные кредиты	798 362	(14 076)	784 286	1,8%
Кредиты, просроченные на срок до 30 дней	1 963	(135)	1 828	6,9%
Субстандартные				
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	1 965	(1 256)	709	63,9%
Дефолтные				
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	106 648	(102 916)	3 732	96,5%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	908 938	(118 383)	790 555	13,0%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Текущие				
Непросроченные кредиты	355 523	(1 840)	353 683	0,5%
Кредиты, просроченные на срок до 30 дней	-	-	-	-
Субстандартные				
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-
Дефолтные				
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	-	-	-	-
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	355 523	(1 840)	353 683	0,5%
Итого кредитов клиентам	12 492 499	(3 365 289)	9 127 210	26,9%

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

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

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Долговые корпоративные ценные бумаги, в т.ч.:		
- Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	1 545 612	1 982 886
- Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	160 225	516 795
- Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками	-	1 358 187
- Корпоративные облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	-	150 636
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 705 837	4 008 504

Долговые корпоративные ценные бумаги по состоянию на 30.06.2020 года и на 31.12.2019 года не передавались по договорам «прямого РЕПО».

Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями, в портфеле Банка по состоянию на 30.06.2020 года и на 31.12.2019 года представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, имеют сроки погашения с 30.05.2023 года по 09.04.2025 года, купонный доход от 3,375% до 5,00% годовых.

Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями, представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными российскими компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 30.06.2020 года имеют сроки погашения 04.02.2022 года, купонный доход 9,00% годовых. Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями, в портфеле Банка по состоянию на 31.12.2019 года имеют сроки погашения с 04.02.2022 года по 16.12.2024 года, купонный доход от 6,95% до 9,00% годовых.

Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками, в портфеле банка по состоянию на 30.06.2020 года отсутствуют. Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками, в портфеле Банка по состоянию на 31.12.2019 года представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, имеют сроки погашения с 12.01.2022 года по 12.01.2024 года, купонный доход от 5,00% до 5,375% годовых.

Корпоративные облигации, выпущенными российскими кредитными организациями по состоянию на 30.06.2020 года отсутствуют. Корпоративные облигации, выпущенные российскими кредитными организациями, в портфеле Банка по состоянию на 31.12.2019 года имеют срок погашения 21.03.2029 года, купонный доход 9,25% годовых.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30.06.2020 года и 31.12.2019 года для целей оценки кредитного качества в соответствии с методологией Банка представлены текущими финансовыми активами, отнесенными к Этапу 1 модели обесценения.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженные в составе собственных средств Банка, по состоянию на 30.06.2020 года составили 6 733 тысячи рублей (31.12.2019 года: 11 893 тысячи рублей).

Ниже представлена информация о видах экономической деятельности эмитентов ценных бумаг:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Вложения в еврооблигации коммерческих организаций - нерезидентов:		
- Промышленность	1 545 612	1 982 886
- Финансовые услуги	627 225	1 189 658
- Связь	525 812	459 436
Вложения в облигации российских коммерческих организаций:	392 575	333 792
- Промышленность	160 225	516 795
Вложения в еврооблигации кредитных организаций - нерезидентов	160 225	516 795
Вложения в облигации российских кредитных организаций	-	1 358 187
	-	150 636
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 705 837	4 008 504

Ниже представлена информация о географической концентрации эмитентов ценных бумаг по состоянию на 30 июня 2020 года:

Страновая категория эмитента	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Дата погашения
Страны ОЭСР	1 545 612	
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	1 545 612	с 30.05.2023 по 09.04.2025
Российская Федерация	160 225	
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	160 225	По 04.02.2022
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 705 837	

Ниже представлена информация о географической концентрации эмитентов ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Страновая категория эмитента	31 декабря 2019 года	Дата погашения
Страны ОЭСР	3 341 073	
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	1 982 886	с 30.05.2023 по 09.04.2025
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками	1 358 187	с 12.01.2022 по 12.01.2024
Российская Федерация	667 431	
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	516 795	с 25.10.2018 по 16.12.2024
Корпоративные облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	150 636	04.04.2022
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 008 504	

Ниже представлен анализ изменения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение периода, закончившегося 30 июня 2020 года:

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

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

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

8. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ниже представлена информация по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) о вложениях в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:

Наименование типа ценной бумаги	До вычета резерва	ОР под ОКУ	За вычетом резерва	Дата погашения	Ставка купона, (%)
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками	8 286 964	(12 511)	8 274 453	с 16.02.2025 по 11.01.2027	от 3,244 до 4,800
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	3 367 237	(6 834)	3 360 403	с 24.04.2023 по 25.06.2027	от 2,750 до 5,150
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	124 194	(124 194)	-	Просрочена, 25.10.2018	н/п
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 778 395	(143 539)	11 634 856		

Ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2019 года о вложениях в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:

Наименование типа ценной бумаги	До вычета резерва	ОР под ОКУ	За вычетом резерва	Дата погашения	Ставка купона, (%)
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками	8 755 280	(14 634)	8 740 646	с 05.08.2021 по 17.04.2026	от 2,875 до 6,125
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями	2 978 689	(5 611)	2 973 078	с 19.02.2022 по 02.11.2026	от 2,750 до 5,150
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	124 194	(124 194)	-	Просрочена, 25.10.2018	н/п
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 858 163	(144 439)	11 713 724		

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года у Банка отсутствовали корпоративные облигации, переданные по договорам «прямого РЕПО».

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка отсутствовали ценные бумаги, не погашенные эмитентами в установленный срок, кроме ценных бумаг на сумму 124 194 тысяч рублей, раскрытых в таблице выше.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими нефинансовыми компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2020 (неаудированные данные) и 31 декабря 2019 года имеют срок погашения 25.10.2018 года, купонный доход не определен. Указанные ценные бумаги не были погашены эмитентом в установленный срок - Банком сформирован 100% оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по вложениям в данные ценные бумаги.

Ниже представлена информация о видах экономической деятельности эмитентов ценных бумаг:

Наименование типа ценной бумаги	30 июня 2020	31 декабря
	(неаудированные данные)	2019 года
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками:	8 286 964	8 755 280
- страны ОЭСР	6 341 517	7 019 841
- страны, не входящие в ОЭСР	1 945 447	1 735 439
Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными компаниями (страны ОЭСР):	3 367 237	2 978 689
- Промышленность	2 431 022	2 155 075
- Финансовые услуги	936 215	823 614
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	124 194	124 194
Итого вложения в ценные бумаги до вычета резервов	11 778 395	11 858 163
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(143 539)	(144 439)
Итого вложения в ценные бумаги за вычетом резервов	11 634 856	11 713 724

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2020 года и по состоянию на 31 декабря 2019 года представлены исключительно текущими финансовыми активами, отнесенными к Этапу 1 модели обесценения, за исключением вложений в корпоративные облигации российской компании по состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года на сумму 124 194 тысяч рублей (Этап 3).

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

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 3)	Итого
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	20 245	124 194	144 439
Приобретение ценных бумаг	5 049	-	5 049
Реализация/погашение ценных бумаг	(8 373)	-	(8 373)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	2 424	-	2 424
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	19 345	124 194	143 539

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

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

9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

Вид долгосрочного актива, предназначенного для продажи	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Недвижимость	949 383	949 383
Земля	24 201	24 201
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	973 584	973 584
Резерв на возможные потери	-	-
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери	973 584	973 584

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

Вид долгосрочного актива, предназначенного для продажи	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Оборудование	1 190	1 190
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 190	1 190
Резерв на возможные потери	(893)	(893)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери	297	297

Сумма дохода от предоставления объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в операционную аренду составила за 6 месяцев 2020 года 27 619 тысяч рублей (за 6 месяцев 2019 года: 31 764 тысяч рублей).

Объекты недвижимости и земельные участки, классифицированные в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, подлежат ежегодной переоценке на каждую отчетную дату с привлечением Банком независимых оценщиков. В течение 6 месяцев 2020 года и в течение 6 месяцев 2019 года (неаудированные данные) переоценка объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не проводилась. Последняя переоценка объектов недвижимости и земельных участков проводилась Банком на 31 декабря 2019 года.

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

10. Средства клиентов

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Физические лица, в т.ч.:		
- текущие счета/ счета до востребования	3 786 595	3 213 691
- срочные депозиты	20 184 223	20 313 196
Итого средства физических лиц	23 970 818	23 526 887
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в т.ч.:		
- расчетные счета	4 630 861	4 967 957
- срочные депозиты	1 295 013	1 241 277
Итого средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	5 925 874	6 209 234
Итого средства клиентов	29 896 692	29 736 121

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 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	23 970 818	80,2%	23 526 887	79,1%
Торговля	1 969 996	6,6%	1 648 822	5,5%
Сфера услуг	1 083 832	3,6%	1 782 029	6,0%
Финансовые услуги	1 065 994	3,6%	822 662	2,8%
Промышленность	575 435	1,9%	720 509	2,4%
Транспорт и связь	490 803	1,6%	480 618	1,6%
Строительство	265 698	0,9%	387 813	1,3%
Сельское хозяйство	192 547	0,6%	86 087	0,3%
Прочее	281 569	1,0%	280 694	1,0%
Итого средства клиентов	29 896 692	100,0%	29 736 121	100,0%

По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) Банк не имел незакрытые сделки в рамках договоров «прямого РЕПО» (на 31 декабря 2019 года: отсутствуют привлеченные средства по сделкам «прямого РЕПО»).

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года в Банке не были размещены остатки денежных средств на расчетных/текущих счетах и срочных депозитах одного клиента, превышающие 10% капитала Банка.

11. Чистые процентные доходы	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019
(неаудированные данные)		
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
- кредиты клиентам	500 521	425 728
- ценные бумаги	164 271	212 409
- кредиты и депозиты в других кредитных организациях	16 378	1 879
- корреспондентские счета в других кредитных организациях	158	1 678
- финансовая аренда (лизинг)	18	629
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	53 817	70 078
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	735 163	712 401
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
- средства клиентов	(624 182)	(618 159)
- обязательства по договорам аренды	(25 470)	(16 721)
- средства других кредитных организаций	(2 198)	(18 294)
- выпущенные векселя	(451)	(894)
Итого процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	(652 301)	(654 068)
Чистые процентные доходы	82 862	58 333

12. Чистые комиссионные доходы	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019
(неаудированные данные)		
Комиссионные доходы, в т.ч.:		
- расчетно-кассовое обслуживание	133 284	148 661
- осуществление переводов денежных средств	113 177	135 118
- операции с валютными ценностями	68 158	81 302
- открытие и ведение банковских счетов	36 619	45 847
- выдача банковских гарантий и поручительств	7 403	7 922
- посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	964	414
- прочее	18 611	22 473
Итого комиссионные доходы	378 216	441 737
Комиссионные расходы, в т.ч.:		
- расчетно-кассовое обслуживание	(63 628)	(60 451)
- осуществление переводов денежных средств	(54 825)	(33 719)
- операции с валютными ценностями	(5 546)	(12 755)
- открытие и ведение банковских счетов	(681)	(478)
- посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	(98)	(167)
- прочее	(4 644)	(2 999)
Итого комиссионные расходы	(129 422)	(110 569)
Чистые комиссионные доходы	248 794	331 168

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

Ниже представлены расходы по созданию оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

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

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

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

14. Операционные расходы

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019
Расходы на содержание персонала	344 944	353 750
Страховые взносы по обязательному страхованию вкладов	81 681	68 028
Расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	57 098	47 562
Амортизация основных средств и нематериальных активов	29 172	32 599
Расходы по охране и инкассации	31 303	40 706
Амортизация активов в форме права пользования	23 631	37 052
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	26 572	29 989
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	21 982	22 148
Расходы, связанные с имуществом, полученным по отступным	15 831	16 148
Расходы по списанию стоимости материально-производственных запасов	13 414	18 165
Прочие операционные расходы	66 037	56 204
Итого операционных расходов	711 665	722 351

15. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019
Расходы по текущему налогу на прибыль	2 481	106 654
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	83 443	(84 273)
Расход по налогу на прибыль за период	85 924	22 381

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, полученной за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, составляет 20% (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: 20%).

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

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019
Прибыль по МСФО до налогообложения	371 321	92 563
Теоретическое налоговое отчисление по соответствующей ставке (30 июня 2020 г.: 20%; 30 июня 2019 г.: 20%)	74 264	18 513
Доход по государственным и иным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам (15%)	(2 481)	(2 197)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов	14 141	6 065
Расход по налогу на прибыль за период	85 924	22 381

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

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в Промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно реализация соответствующей налоговой льготы. По состоянию на 30 июня 2020 года отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в размере 504 882 тысячи рублей был признан в отношении всей суммы накопленных убытков в налоговом учете (на 31 декабря 2019 года: 201 640 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2020 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 117 397 тысяч рублей было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий и земли, учитываемых в составе основных средств по справедливой стоимости (на 31 декабря 2019 года: 117 397 тысяч рублей) и отражено в составе фонда переоценки основных средств в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства».

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

16. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоит из 250 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью одна тысяча рублей каждая и составляет по состоянию на 30 июня 2020 года 381 027 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 250 000 акций; одна

тысяча рублей каждая; 381 027 тысяч рублей). Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. По состоянию на 30 июня 2020 года эмиссионный доход составляет 352 357 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 352 357 тысяч рублей).

Указанные суммы уставного капитала и эмиссионного дохода скорректированы с учетом инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Пересчет привел к корректировке величины уставного капитала и эмиссионного дохода в сторону увеличения на 169 388 тысяч рублей и увеличению накопленного убытка на аналогичную сумму.

17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) нераспределенная прибыль Банка составила 3 047 753 тысячи рублей (31 декабря 2019 года: 2 711 100 тысяч рублей).

В составе собственных средств, представленных в российских учетных регистрах Банка, по состоянию на 30 июня 2020 года отражен резервный фонд в сумме 12 500 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: 12 500 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

18. Прибыль на акцию и дивиденды

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

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

В первом полугодии 2020 года дивиденды Банком не начислялись и не выплачивались.

В 2019 году Банком были начислены дивиденды на сумму 250 000 тысяч рублей (1 000 рублей в расчете на акцию) за счет нераспределенной прибыли за 2018 год, из них в 2019 году было выплачено 249 982 тысяч рублей. По истечении срока истребования в 2019 году Банк принял решение о зачислении не востребовавшихся дивидендов в размере 84 тысячи рублей в состав нераспределенной прибыли.

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019
Чистая прибыль (тысяч рублей)	285 397	70 182
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	250	250
Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)	1 141,6	280,7

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019
Дивиденды к выплате на 1 января	436	502
Дивиденды, объявленные в течение периода	-	250 000
Дивиденды, выплаченные в течение периода	-	(249 582)
Зачислено в состав нераспределенной прибыли	-	-
Дивиденды к выплате на 30 июня	436	920

19. Договорные и условные обязательства

Условные обязательства кредитного характера

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

В таблице ниже представлены данные об безотзывных условных обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафтов	1 861 409	1 322 307
Аккредитивы	49 516	43 003
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(28 650)	(24 463)
Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом резерва	1 882 275	1 340 847

Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафтов по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года для целей оценки кредитного качества относятся к категории текущих финансовых инструментов.

По обязательствам Банка по аккредитивам по состоянию на 30 июня 2020 года привлеченное покрытие составляет 14 220 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: составляет 18 583 тысяч рублей).

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

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

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

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

Гарантии исполнения

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

Гарантии исполнения Банка по состоянию на 30 июня 2020 года составляют 1 222 560 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 1 008 843 тысячи рублей).

Отзывные обязательства Банка по предоставлению гарантий исполнения по состоянию на 30 июня 2020 года составляют 435 036 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 287 744 тысяч рублей).

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

Юридические вопросы

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

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года на административное здание, расположенное по адресу: г. Владивосток, ул. Светланская, д. 47, находящееся в собственности Банка, наложен арест, так как данное здание является вещественным доказательством по судебному разбирательству между третьими лицами. Балансовая стоимость здания по состоянию на 30 июня 2020 года составляет 391 236 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: 391 236 тысяч рублей) - неблагоприятный исход данного юридического разбирательства рассматривается как маловероятный.

Налоговое законодательство

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

По состоянию на 30 июня 2020 года руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Активы под управлением

В ходе обычной деятельности Банк заключает соглашения с клиентами по управлению их активами с определенными ограниченными правами Банка на принятие решений в соответствии с четкими

критериями, установленными клиентами. Банк несет ответственность за потери или действия, связанные с использованием средств клиентов, до тех пор, пока указанные денежные средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный возможный финансовый риск в любой момент времени не превышает объема денежных средств или ценных бумаг клиентов плюс (минус) нереализованная прибыль (убыток) по позициям. По состоянию на 30 июня 2020 года общая сумма денежных средств, полученных Банком по поручению клиентов отсутствует (31 декабря 2019 года: 100 тысяч рублей). Активы и обязательства, связанные с деятельностью по доверительному управлению, не отражены в промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка.

20. Управление капиталом и достаточность капитала

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

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

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

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Показатели регуляторного капитала:		
Базовый капитал	2 403 436	2 511 769
Основной капитал	2 403 436	2 511 769
Дополнительный капитал	569 906	569 906
Собственные средства (капитал)	2 973 342	3 081 675
Активы, взвешенные по уровню риска:		
-необходимые для определения достаточности базового капитала	27 553 423	25 869 470
-необходимые для определения достаточности основного капитала	27 553 423	25 869 470
-необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	28 140 410	26 456 457
Нормативы достаточности капитала:		
Достаточность базового капитала (Н 1.1)	8,723	9,709
Достаточность основного капитала (Н 1.2)	8,723	9,709
Достаточность собственных средств (капитала) (Н 1.0)	10,566	11,648
Итого нормативного капитала	2 973 342	3 081 675

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года Банк соблюдал в полном объеме требования Центрального банка Российской Федерации к уровню капитала.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) Банка по состоянию на 30 июня 2020 года, рассчитанный в соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, составил 10,566% (31 декабря 2019 года: 11,648%). Минимально допустимое значение Н1.0 установлено Центральным банком Российской Федерации в размере 8,00%.

21. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в Промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

Наименование показателя	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы				
Требования по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	-	-	68 300	68 300
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 996	-	-	45 996
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 705 837	-	-	1 705 837
Пассивы				
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	-	-	274	274

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в Промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Наименование показателя	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы				
Требования по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	-	-	51 586	51 586
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63 093	-	-	63 093
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 008 504	-	-	4 008 504
Пассивы				
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	-	-	279	279

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

Ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6 361 343	6 361 343	-	-	6 361 343
Обязательные резервы на счетах в Банке России	264 674	-	264 674	-	264 674
Средства в других кредитных организациях	1 566 203	-	1 566 203	-	1 566 203
Кредиты клиентам	10 029 603	-	-	10 029 603	10 029 603
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 634 856	12 007 665	-	-	12 007 665
Прочие финансовые активы	226 282	-	-	226 282	226 282
Пассивы					
Средства других кредитных организаций	32 989	-	32 989	-	32 989
Средства клиентов, в т.ч.:					
- текущие и расчетные счета;	8 417 456	-	8 417 456	-	8 417 456
- срочные депозиты	21 479 236	-	-	21 479 236	21 479 236
Выпущенные векселя	11 927	-	11 927	-	11 927
Прочие финансовые обязательства	853 193	-	-	853 193	853 193

Ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5 760 557	5 760 557	-	-	5 760 557
Обязательные резервы на счетах в Банке России	260 352	-	260 352	-	260 352
Средства в других кредитных организациях	323 589	-	323 589	-	323 589
Кредиты клиентам	9 127 210	-	-	9 766 811	9 766 811
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 713 724	11 826 406	-	-	11 826 406
Прочие финансовые активы	42 693	-	-	42 693	42 693
Пассивы					
Средства других кредитных организаций	36 885	-	36 885	-	36 885
Средства клиентов, в т.ч.:					
- текущие и расчетные счета	8 181 648	-	8 181 648	-	8 181 648
- срочные депозиты	21 554 473	-	-	21 428 720	21 428 720
Выпущенные векселя	35 369	-	35 369	-	35 369
Прочие финансовые обязательства	604 523	-	-	604 523	604 523

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

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в

результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. Финансовые инструменты переводятся в Уровень 3 в связи с тем, что данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, а использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно. Переводов финансовых активов и обязательств между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки справедливой стоимости в течение шести месяцев 2020 и 2019 годов не происходило.

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

- в отношении финансовых активов:
 - Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
 - Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
 - Оцениваемые по амортизированной стоимости.
- в отношении финансовых обязательств:
 - Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
 - Оцениваемые по амортизированной стоимости.

Ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

Наименование статьи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	6 361 343	6 361 343
Требования по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	68 300	-	-	68 300
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 996	-	-	45 996
Средства в других кредитных организациях	-	-	1 566 203	1 566 203
Кредиты клиентам	-	-	10 029 603	10 029 603
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 705 837	-	1 705 837
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	11 634 856	11 634 856
Прочие финансовые активы	-	-	226 282	226 282
Итого финансовые активы	114 296	1 705 837	29 818 287	31 638 420
Нефинансовые активы				3 318 247
Итого активы				34 956 667

Ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Наименование статьи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	5 760 557	5 760 557
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	260 352	260 352
Требования по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств	51 586	-	-	51 586
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63 093	-	-	63 093
Средства в других кредитных организациях	-	-	323 589	323 589
Кредиты клиентам	-	-	9 127 210	9 127 210
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	4 008 504	-	4 008 504
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	11 713 724	11 713 724
Прочие финансовые активы	-	-	42 693	42 693
Итого финансовые активы	114 679	4 008 504	27 228 125	31 351 308
Нефинансовые активы				2 989 076
Итого активы				34 340 384

Все финансовые обязательства Банка по состоянию на 30 июня 2020 года оцениваются по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств по производным финансовым инструментам и по поставке денежных средств на сумму 274 тысячи рублей (на 31 декабря 2019 года: 279 тысяч рублей).

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

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, по состоянию на 30 июня 2020 года отсутствуют. Переданных в залог по договору залога ценных бумаг, по состоянию на 30 июня 2020 года, нет.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, по состоянию на 31 декабря 2019 года отсутствуют. Переданных в залог по договору залога ценных бумаг, по состоянию на 31 декабря 2019 года, нет.

23. Взаимозачет финансовых инструментов

По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете (ISDA, RISDA) либо аналогичных соглашений, составляли:

	Валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств	Валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств, зачтенных в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/обязательств, представленных в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение	Чистая сумма
Финансовые активы						
Прочие финансовые активы	68 300	-	68 300	-	-	68 300
Итого финансовых активов	68 300	-	68 300	-	-	68 300
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	78	-	78	-	(1 820)	(1 742)
Прочие финансовые обязательства	196	-	196	-	-	196
Итого финансовых обязательств	274	-	274	-	(1 820)	(1 546)

По состоянию на 31 декабря 2019 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете (ISDA, RISDA) либо аналогичных соглашений, составляли:

	Валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств	Валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств, зачтенных в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/обязательств, представленных в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение	Чистая сумма
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	7 530	-	7 530	-	-	7 530
Прочие финансовые активы	44 055	-	44 055	-	-	44 055
Итого финансовых активов	51 585	-	51 585	-	-	51 585
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	(10 410)	(10 410)
Прочие финансовые обязательства	279	-	279	-	-	279
Итого финансовых обязательств	279	-	279	-	(10 410)	(10 131)

24. Сегментный анализ

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

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

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

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

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

Ниже описаны показатели Отчета о финансовом положении Банка по сегментам деятельности по состоянию на 30 июня 2020 года:

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочие
Активы					
Денежные средства	2 359 012	-	-	-	2 359 012
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 226 672	961 998	53 547	211 127	-
Обязательные резервы	264 674	-	53 547	211 127	-
Средства в кредитных организациях	488 282	488 282	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 996	45 996	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	12 661 677	1 306 458	10 139 680	1 178 630	36 909
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 705 837	1 705 837	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	11 634 856	11 634 856	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	1 744	-	-	-	1 744
Отложенный налоговый актив	932 149	-	-	-	932 149
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 752 137	-	-	-	1 752 137
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	973 881	-	-	-	973 881
Прочие активы	1 923 913	1 812 925	5 855	8 985	96 148
Всего активов	35 706 156	17 956 352	10 199 082	1 398 742	6 151 980

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочие
Обязательства					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости:	30 099 243	32 965	5 975 943	24 090 335	-
- средства кредитных организаций	32 965	32 965	-	-	-
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:	30 066 278	-	5 975 943	24 090 335	-
- вклады (средства) физических лиц, в том числе ИП	24 495 849	-	525 752	23 970 097	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78	78	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 927	11 927	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	607 089	-	-	-	607 089
Прочие обязательства	762 040	2 542	29 153	3 159	727 186
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	77 300	-	72 536	4 764	-
Всего обязательств	31 557 677	47 512	6 077 632	24 098 258	1 334 275

Сопоставление с активами в Отчете о финансовом положении:

Разницы в суммах начисленной амортизации по объектам недвижимости	(31 830)
Доначисление резервов по кредитам клиентам	(57 166)
Доначисление отложенных налогов	(427 267)
Сворачивание текущих и отложенных налогов	(268 782)
Прочие корректировки	35 556
Итого активов	34 956 667

Сопоставление с обязательствами в Отчете о финансовом положении:

Корректировка оценочного резерва по МСФО (IAS) 37 по нефинансовым гарантиям	(48 650)
Доначисление отложенных налогов	(347 831)
Сворачивание текущих и отложенных налогов	(268 988)
Прочие корректировки	27 693
Итого обязательств	30 919 901

Ниже описаны показатели Отчета о финансовом положении Банка по сегментам деятельности по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
Активы					
Денежные средства	2 359 229	-	-	-	2 359 229
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 208 303	947 951	58 031	202 321	-
Обязательные резервы	260 352	-	58 031	202 321	-
Средства в кредитных организациях	643 478	643 478	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70 623	70 623	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	9 969 273	637 903	8 001 771	1 271 125	58 474
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 008 504	4 008 504	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	11 713 724	11 713 724	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	38 992	-	-	-	38 992
Отложенный налоговый актив	307 496	-	-	-	307 496
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 090 312	-	-	-	1 090 312
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	973 881	-	-	-	973 881
Прочие активы	1 521 650	1 422 354	67 347	26 679	5 270
Всего активов	33 905 465	7 730 813	8 127 149	1 500 125	4 833 654
Обязательства					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости:	29 777 951	36 885	6 158 834	23 582 232	-
- средства кредитных организаций	36 885	36 885	-	-	-
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:	29 741 066	-	6 158 834	23 582 232	-
- вклады (средства) физических лиц, в том числе ИП	23 942 144	-	416 053	23 526 091	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	35 369	35 369	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	54 938	-	-	-	54 938
Прочие обязательства	93 151	3 761	17 361	3 640	68 389
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	73 302	-	68 537	4 765	-
Всего обязательств	30 034 711	76 015	6 244 732	23 590 637	123 327

Сопоставление с активами в Отчете о финансовом положении:

Отражение актива в форме права пользования по МСФО 16	559 824
Разницы в суммах начисленной амортизации по объектам недвижимости	(26 531)
Прочие корректировки	(98 374)
Итого активов	34 340 384

Сопоставление с обязательствами в Отчете о финансовом положении:

Отражение обязательства по аренде по МСФО 16	579 086
Корректировка оценочного резерва по МСФО (IAS) 37 по нефинансовым гарантиям	(48 839)
Прочие корректировки	(34 871)
Итого обязательств	30 530 087

Ниже описаны показатели Отчета о финансовых результатах Банка по сегментам деятельности по состоянию на 30 июня 2020 года:

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

Сопоставление с прибылью в промежуточном сокращенном отчете о прибылях или убытках

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

Ниже описаны показатели Отчета о финансовых результатах Банка по сегментам деятельности по состоянию на 30 июня 2019 года:

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочие
Процентные доходы	778 735	286 042	433 227	56 549	2 917
Процентные расходы	(637 346)	(19 188)	(69 620)	(548 525)	(13)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 169	13 169	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 498	6 498	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	396	396	-	-	-
Комиссионные доходы	441 737	1 045	279 819	160 873	-
Комиссионные расходы	(110 569)	(71 151)	-	(39 418)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 903 780	1 903 780	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(1 386 931)	(1 510 344)	48 224	380 293	(305 104)
Прочие операционные доходы	107 192	1 467	42 054	25 697	37 974
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(460 191)	(11 953)	(452 744)	(1 396)	5 902
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(13 025)	(13 025)	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	6 674	6 674	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	48 704	(1 169)	54 035	1 344	(5 506)
Операционные расходы	(765 269)	(5 946)	(69 767)	(135 804)	(553 752)
Прибыль до налогообложения по сегментам	(66 446)	586 295	265 228	(100 387)	(817 582)
Расходы по налогу на прибыль	39 522	-	-	-	39 522
Прибыль по сегментам	(105 968)	586 295	265 228	(100 387)	(857 104)

Сопоставление с прибылью в промежуточном сокращенном отчете о прибылях или убытках

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

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

25. Операции со связанными сторонами

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

Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях (в т.ч. в отношении условий и сроков осуществления (завершения) расчетов по данным операциям), что и операции Банка с независимыми сторонами. Кредиты предоставлялись/ депозиты привлекались на рыночных условиях, особые условия операций со связанными лицами не предусмотрены, ставки размещения/ привлечения средств по данным операциям соответствовали рыночным ставкам, а также ставкам заключения Банком данных сделок с иными независимыми сторонами. Операции со связанными сторонами предполагают преимущественно безналичную форму расчетов.

Ключевой управленческий персонал - члены Совета директоров и члены Правления Банка. Прочие связанные стороны - юридические лица, контролируемые акционерами Банка, членами Совета директоров, членами Правления, а также близкие родственники акционеров Банка, членов Совета директоров и членов Правления Банка.

Информация о суммах начисленных и выплаченных дивидендов за 6 месяцев 2020 года и за 6 месяцев 2019 года представлена в Примечании 18 к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Ниже указаны данные о суммах полученного обеспечения по кредитам, выданным связанным сторонам, по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2019 года:

Наименование	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Недвижимое имущество	73 019	73 019
Движимое имущество	25 501	25 501
Поручительства	-	-
Итого обеспечение по кредитам клиентам	98 520	98 520

В таблице ниже представлена информация об объемах кредитных операций со связанными сторонами и суммах соответствующих процентных доходов Банка за 6 месяцев 2020 и 2019 годов:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	6 м 2020	6 м 2019	6 м 2020	6 м 2019	6 м 2020	6 м 2019	6 м 2020	6 м 2019
Кредиты клиентам								
Остаток на 1 января	-	76	9 026	120	136 908	140 175	145 934	140 371
Выдача	9 135	13 256	20 962	24 221	3 433	2 654	33 530	40 130
Погашение	(9 030)	(11 781)	(22 335)	(16 284)	(7 349)	(6 434)	(38 714)	(34 498)
Остаток на 30 июня	105	1 551	7 653	8 057	132 992	136 395	140 750	146 003
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки								
Остаток на 1 января	-	2	181	2	66 632	118 357	66 813	118 361
Досоздание/ (восстановление)	2	29	(28)	248	(39 267)	(33 506)	(39 293)	(33 229)
Остаток на 30 июня	2	31	153	250	27 365	84 851	27 520	85 132
Кредиты клиентам за вычетом резерва на 1 января	-	74	8 845	118	70 276	21 818	79 121	22 010
Кредиты клиентам за вычетом резерва на 30 июня	103	1 520	7 500	7 807	105 627	51 544	113 230	60 871
Доходы и расходы								
Процентные доходы по кредитам клиентам	39	73	568	174	6 018	9 845	6 625	10 092

В таблице ниже представлена информация об объемах депозитных операций со связанными сторонами и суммах соответствующих комиссионных доходов и процентных расходов Банка за 6 месяцев 2020 и 2019 годов:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	6м 2020	6 м 2019	6м 2020	6 м 2019	6м 2020	6 м 2019	6м 2020	6 м 2019
Средства клиентов								
Остаток на 1 января	935 223	832 371	107 735	84 803	120 923	355 230	1 163 881	1 272 404
Привлечение	970 939	796 107	1 382 418	497 649	14 434 904	9 146 855	16 788 261	10 440 611
Возврат	(1 052 396)	(663 330)	(1 304 221)	(512 097)	(14 222 862)	(9 207 756)	(16 579 479)	(10 383 183)
Остаток на 30 июня	853 766	965 148	185 932	70 355	332 965	294 329	1 372 663	1 329 832
Доходы и расходы								
Процентные расходы по средствам клиентов	5 542	11 979	873	572	3 159	4 712	9 574	17 263
Комиссионные доходы по средствам клиентов	78	253	150	185	12 021	11 654	12 249	12 092

Ниже представлена информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка:

Наименование	За 6 месяцев 2020 года	За 6 месяцев 2019 года
Краткосрочные вознаграждения	12 241	12 317
Вознаграждение Совету директоров	-	4 500
Итого вознаграждения	12 241	16 817

26. События после отчетной даты

18 сентября 2020 года внеочередным общим собранием акционеров Банка принято решение выплатить дивиденды по итогам работы Банка в 2019 году в общей сумме 201 387 500 (Двести один миллион триста восемьдесят семь тысяч пятьсот) рублей, из расчета 805,55 (Восемьсот пять, 55/100) рублей на одну обыкновенную акцию.

В сентябре 2020 года Банк открыл 2 новых дополнительных офиса в г.Владивосток и г.Артем. В августе-сентябре 2020 года были закрыты 2 дополнительных офиса в г.Владивосток.


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




А.А. Ковтанюк
Главный бухгалтер

30 сентября 2020 года