

1. Основная деятельность Банка

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в отношении ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк».

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» (далее «Банк») является коммерческим банком, зарегистрированным в форме публичного акционерного общества.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк получил лицензию Центрального Банка Российской Федерации («ЦБ РФ») на осуществление банковских операций 4 марта 1994 года. Генеральная лицензия была получена 23 октября 1997 года. Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, включая брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность.

Банк входит в государственную систему страхования вкладов Российской Федерации. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи. Деятельность Банка регулируется и контролируется Банком России.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет 55 точек присутствия в 24 населенных пунктах Российской Федерации, в том числе: головной офис в г. Владивостоке, 6 филиалов (2017 г.: 6) в городах Иркутск, Омск, Санкт-Петербург, Москва, Екатеринбург и Челябинск, 7 операционных офисов (2017: 7) и 41 дополнительный офис (2017: 40).

Банк зарегистрирован по адресу: 690106, Россия, Владивосток, Партизанский проспект, 44.

По состоянию на 30 июня 2018 персонал Банка составил 1 925 человек (31 декабря 2017: 1 838).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

После кризиса 2014-2015 годов и рецессии 2016 года, спровоцированных санкциями, обвалом нефтяных цен и рубля, структурными проблемами, Российская экономика в 2017 году перешла к росту. Основными факторами, которые послужили восстановлению экономики, явились: стабилизация цен на нефть на уровне выше заложенного в бюджет РФ, адаптация экономики к санкциям, снижение инфляции, рост внутреннего спроса и инвестиций. Но этот рост нельзя было назвать устойчивым из-за таких негативных явлений, как снижение доходов населения, высокий уровень бедности населения, неблагоприятные демографические тенденции, снижение производства в ряде отраслей, отсутствие инфраструктурных и институциональных преобразований. ВВП за 2017 год, по оценке Росстата, вырос на 1,5%.

В первом полугодии 2018 года, не смотря на ряд негативных внутренних и внешних факторов российская экономика продолжила свой рост.

В первом квартале 2018 года рост ВВП по первой оценке Росстата составил 1,3%. Во втором квартале 2018 года рост ВВП по оценке ЦБР может ускориться до 1,5%-2,2% и интервал прогноза по росту российской экономики в 2018 году сохранится на уровне 1,5-2%.

По данным Росстата, индекс промышленного производства за январь-май 2018 года составил 101,5%, рост продукции сельского хозяйства – 111,9%, рост внешнеторгового оборота – 123,5%, рост розничной торговли и платных услуг населению – 102,5% и 102,4% соответственно, рост потребительских цен – 102,3%, доходов населения – 103,2%.

В первом полугодии на состояние российской экономики влияли как внешние так внутренние факторы.

На более высокий, по сравнению с ожидаемым, рост цен во 2 квартале 2018 года, оказали влияние:

- расширение внешних санкций, которое определило более слабый, чем ожидалось, валютный курс;
- существенное повышение мировых цен на нефть, наряду с ростом акцизов в начале года оказало повышательное давление на внутренние цены моторного топлива.

Указанные факторы нашли отражение в росте инфляции в апреле-мае 2018 года.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период,
закончившийся 30 июня 2018 (в тысячах российских рублей, не аудировано)

Рост нефтяных цен, эффективная в этих условиях бюджетная политика, рост внешнего и потребительского спроса, положительный эффект от проведения чемпионата мира по футболу, оказали положительное влияние на общий рост экономики России в 1-м полугодии 2018 года.

Банковский сектор

В первом полугодии 2018 года банковский сектор продолжил функционировать в условиях структурного профицита ликвидности. По данным МЭРА, в мае 2018 года его среднемесячный уровень достиг 3,9 трлн рублей (в апреле – 3,6 трлн рублей). Основным источником притока средств в банковский сектор остаются операции по счетам расширенного правительства (+344 млрд. руб. в мае). Кроме того, с середины мая наблюдалось сезонное сокращение объема наличных денег в обращении. Расширение профицита ликвидности в мае было поглощено за счет выпуска Банком России купонных облигаций, объем которых в портфелях банков за месяц вырос на 163 млрд. рублей.

Процентные ставки по банковским операциям в апреле продолжили равномерное снижение. Ставки по депозитам населения на срок свыше 1 года в апреле достигли 5,8 % (по сравнению с 6,2 % в марте и 6,4 % в среднем за 1кв18).

Ставки по кредитам нефинансовым организациям на срок свыше 1 года снизились до 8,5 % (9,2 % в марте, 9,0 % в 1кв18). Стоимость потребительских кредитов также идет вниз, при этом опережающее снижение ставок наблюдается в краткосрочном сегменте розничного рынка.

После снижения ключевой ставки с начала года в общей сложности на 50 б.п. Банк России в апреле приостановил смягчение денежно-кредитной политики. На заседании 15 июня ключевая ставка также была сохранена на неизменном уровне. При этом в пресс-релизе и в ходе пресс-конференции по итогам июньского заседания регулятор дал сигнал о том, что дальнейшее смягчение денежно-кредитной политики более вероятно в 2019 году. Переоценка рынком потенциала снижения ключевой ставки после июньского заседания Банка России привела к новой волне роста доходностей ОФЗ. Дополнительное давление на рынок рублевого госдолга оказывала сохраняющаяся волатильность на глобальных финансовых рынках, а также решение ФРС США о повышении ставки, принятое на заседании 12-13 июня (см. раздел «Глобальная экономика»). В результате средняя доходность 10-летних ОФЗ выросла до 7,60 % в июне12 с 7,33 % в мае и 7,29 % в апреле.

Активы банковского сектора с начала года выросли на 1,6% и составили 86,6 трлн. рублей (за аналогичный период 2017 года - 0,9%). Собственные средства банков выросли на 6,3% (оценка) (за а.п. 2017 года – 2,4%). Размер кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, вырос на 4,0% (за а.п. 2017 года снижение составило – 0,4%) и составил 31,4 трлн. рублей. Рост просроченной задолженности по этим кредитам с начала года составил 4,8%, уровень просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям на 1.07.2018 года составил 6,7% по сравнению с 6,4% на начало года. Ситуация с «плохими кредитами» сильно варьируется по отраслям. Повышенный уровень просроченной задолженности наблюдается в отраслях строительного сектора: в строительстве – 18,7 % в январе-апреле, в производстве стройматериалов – 14,9 %. С начала текущего года растет доля «плохих» кредитов в сфере операций с недвижимостью (8,1 % в январе-апреле по сравнению с 6,1 % в среднем за 2017 год). Кроме того, доля «плохих кредитов» остается выше среднего уровня в торговле (12,7 % в январе-апреле) и сельском хозяйстве (10,0%). В общей сложности на перечисленные виды деятельности приходится около двух третей совокупной просроченной задолженности в экономике. С другой стороны, наиболее благополучная ситуация с просроченной задолженностью наблюдается в добывающей промышленности, нефтепереработке, энергетике, химической промышленности. Доля «плохих кредитов» в этих отраслях с начала 2017 года не превышает 3% кредитного портфеля.

Кредиты, предоставленные физическим лицам, выросли на 9,2% (за а.п. 2017 года – 3,5%). Уровень просроченной задолженности по кредитам физических лиц на 1.07.2018 года составил 6,1% по сравнению с 7,0% на начало года. Ускорение роста демонстрируют жилищное и необеспеченное розничное кредитование (в мае – 21,9 % т/г и 15,1 % т/г соответственно). При этом годовые темпы роста необеспеченного розничного кредитного портфеля остаются существенно выше темпов роста номинальной заработной платы, что говорит об их фундаментальной неустойчивости.

Средства, привлеченные банками от предприятий и организаций, с начала 2018 года выросли на 2,7 % (за а.п. 2017 года снижение составило – 0,7%). Вклады населения выросли с начала года на 3,9% (за а.п. 2017 года - 2,9%).

По итогам полугодия прибыль банковской системы снизилась на 17,7% и составила 634 млрд рублей, за аналогичный период прошлого года прибыль составила 770,3 млрд рублей.

3. Основы представления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34. Данная отчетность не включает всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в данной отчетности, предоставляют достаточную информацию при условии ее рассмотрения совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

В качестве сравнительных данных для информации на отчетную дату приводится соответствующая информация на 31 декабря 2017 года, для информации за период (движение, прибыль и т.п.) – информация за соответствующий период 2017 года.

Настоящая отчетность подготовлена в тысячах рублей, если не указано иное.

Пересчет иностранной валюты

Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»).

Ниже приведены обменные курсы рубля на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

	<u>30 июня 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Руб./1 Доллар США	62,7565	57,6002
Руб./1 Евро	72,9921	68,8668

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года с учетом применения новых стандартов МСФО.

Применение новых стандартов

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В связи с вступлением в действие с 01.01.2018 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2018 или после отчетной даты), который, в свою очередь заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», Банк сформировал суждения, касающиеся реализации и применения нового стандарта, которые отражены ниже.

Переход

Банк не пересчитывал данные предыдущих периодов. Сравнительная информация за 2017 год отражает требования МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией за 2018 год, представленной в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, отражены в составе нераспределенной прибыли и резервах по состоянию на 01.01.2018.

Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 изменил порядок классификации и оценки финансовых инструментов. Финансовые активы должны классифицироваться по следующим категориям оценки:

- оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости,
- оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода,

– оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Долговые финансовые инструменты

Все долговые финансовые активы, которые **не соответствуют** критерию «исключительно выплаты основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация долговых финансовых инструментов, которые **соответствуют** критерию SPPI, зависит от вида *бизнес-модели* управления финансовыми активами Банка. При определении бизнес-модели управления финансовыми активами Банк руководствуется целями управления активов (в т.ч. учитывается доходность продуктов), фактическими обстоятельствами, сложившимися на момент определения бизнес-модели, и стратегией развития Банка (нераспределенная прибыль, требуемый капитал).

При первоначальном признании Банк может классифицировать финансовый актив без права последующей реклассификации, который соответствует требованиям, подлежащим отражению по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие в учёте, которое в противном случае возникло бы.

Долевые финансовые инструменты

Долевые финансовые инструменты классифицируются при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убытки, если руководством Банка не принято безотзывное решение о классификации инструмента по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Для долевого инструмента, классифицируемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные прибыли и убытки, за исключением доходов от выплаты дивидендов, отражаются в прочем совокупном доходе без права последующей классификации в ПУ.

Финансовые обязательства

Классификация и оценка финансовых обязательств остались в значительной степени неизменными по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 39.

Классификация финансовых инструментов

Банк классифицировал финансовые инструменты на основе требований МСФО (IFRS) 9 следующим образом:

- ценные бумаги, которые ранее классифицировались в соответствии с МСФО (IAS) 39 как предназначенные для торговли и оценивались по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, которые, в соответствии с МСФО (IAS) 39, оценивались по амортизированной стоимости, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ссуды, выданные кредитным организациям и клиентам, которые классифицировались в соответствии с МСФО (IAS) 39 как ссуды и дебиторская задолженность и оценивались по амортизированной стоимости, в целом, так же будут оцениваться по амортизированной стоимости за исключением ипотечных ссуд, предназначенных для рефинансирования;
- ипотечные ссуды, предназначенные для рефинансирования, которые классифицировались в соответствии с МСФО (IAS) 39 как ссуды и дебиторская задолженность и оценивались по амортизированной стоимости, оценены по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовые обязательства перед кредитными организациями и клиентами, которые классифицировались в соответствии с МСФО (IAS) 39 как депозиты и кредиторская задолженность и оценивались по амортизированной стоимости, в целом так же оценены по амортизированной стоимости;
- финансовые гарантии оценены после первоначального признания по наибольшей величине из: суммы оценочного резерва и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15. Данный подход аналогичен

подходу МСФО (IAS) 39, за исключением того, что в рамках МСФО (IAS) 39 резерв под кредитные убытки рассчитывался в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37.

Обесценение

При расчете убытков от обесценения Банк применил модель обесценения, основанную на прогнозах **ожидаемых кредитных убытков** (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39.

ОКУ представляют собой ожидаемую сумму недополучения денежных средств в течение определенного срока действия финансового инструмента.

Банк оценивает резерв под ОКУ в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания.

В противном случае резерв под убытки будет оценен в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ - это часть ОКУ за весь срок, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты.

ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной основе, либо на групповой основе.

Банк разделил все ссуды на 3 стадии:

- *Стадия 1:* нет факторов, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска или наличие дефолта на отчетную дату - создается резерв на основе ОКУ в течение 12 месяцев.
- *Стадия 2:* присутствуют факторы, указывающие на значительное увеличение кредитного риска, но дефолт на отчетную дату не наступил - резерв на основе ОКУ по сроку жизни.
- *Стадия 3:* ссуды признаются обесцененными (дефолтными) на отчетную дату - резерв на основе ОКУ по сроку жизни.

Определение степени увеличения кредитного риска

При определении степени увеличения кредитного риска, Банк использует актуальную и доступную информацию, прогнозные данные, экспертные оценки качества ссуды и собственный исторический опыт.

Банк определяет значительное увеличение кредитного риска при наличии просрочки свыше 30 дней по оплате заемщиком основного долга и процентов, при этом количество дней просроченной задолженности определяется путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена; поступлении информации о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевших место в деятельности заемщика; при значительном увеличении кредитного риска по другим финансовым инструментам того же заемщика, также значительное увеличение кредитного риска Банк идентифицирует путем сравнения кредитного рейтинга заемщика на отчетную дату и кредитного рейтинга на момент первоначального признания.

Определение дефолта

Банк определяет финансовый актив, как актив, по которому наступило событие дефолта, когда:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии);
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств просрочена более чем на 90 дней.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика учтены качественные, количественные данные и данные, расчеты которых разработаны Банком или получены из внешних источников (реестр сведений о банкротстве).

Кредитные рейтинги и уровни кредитного риска

Банк распределяет каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по ссуде.

Для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, оценка клиента является первичным источником для определения вероятности дефолта (PD) и последующего расчета ОКУ.

Величина ОКУ под ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе базируется на оценке вероятности дефолта (PD) и дисконтированных ожидаемых будущих денежных потоков, которые могут возникнуть в соответствии с условиями соответствующих кредитных договоров или групп договоров с похожими условиями.

Для ссуд, оцениваемых на групповой основе, используются статистические модели для анализа внутренних и внешних данных с целью получения PD по сроку жизни и оценки её ожидаемых изменений в течение определенного периода времени.

Этот анализ включает (при наличии разумной и подтверждаемой информации) идентификацию и калибровку (сортировку) зависимости между изменениями ставок дефолта и основных макроэкономических показателей, анализ влияния других факторов (например, информации о реструктуризациях) на риск дефолта

Банк группирует ссуды по суб-портфелям со схожими характеристиками кредитного риска для расчета ОКУ на групповой основе:

- ссуды юридическим лицам (ссуды и не возобновляемые кредитные линии, возобновляемые кредитные линии и овердрафты);
- потребительские ссуды (ссуды, револьверные кредиты);
- ипотечные ссуды (ссуды, предназначенные для рефинансирования – оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД, иные ссуды – оцениваемые по амортизированной стоимости)

Вводные параметры при оценке ОКУ

Основными вводными параметрами при оценке ОКУ являются следующие переменные:

- PD («Probability of Default») — вероятность дефолта, включая PD по сроку жизни актива;
- LGD («Loss Given Default») — убыток при наступлении дефолта;
- CCF («Credit Conversion Factor») — фактор кредитной конверсии;
- EAD («Exposure-at-Default») — величина кредитного риска при дефолте.

Эти параметры, полученные (отдельно или в совокупности) из внутренних разработанных статистических моделей, основаны на собственных исторических данных или получены из доступных рыночных данных.

Прогнозная информация

При расчете ОКУ Банк использует прогнозную информацию, которая формируется на основании доступных публикуемых данных из достоверных источников с использованием анализа исторических данных для оценки взаимосвязи между макроэкономическими показателями, кредитным риском и кредитными потерями. Основные макроэкономические индексы, используемые при построении прогноза вероятности наступления дефолта: Average real wages (индекс реальной заработной платы), Deposit interest rate (индекс ставок по депозитам), Crude Oil (индекс сырой нефти/нефтепродуктов), Consumer Prices (индекс потребительских цен).

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период,
закончившийся 30 июня 2018 (в тысячах российских рублей, не аудировано)

Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и на нераспределенную прибыль (непокрытый убыток), включая эффект перехода от расчета понесенных кредитных убытков в соответствии с МСФО (IAS) 39 на модель расчета по ожидаемым кредитным убыткам по МСФО (IFRS) 9.

Сравнительный анализ изменения балансовой стоимости между МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2018 г.

Категория оценки	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость по МСФО (IAS) 39 31.12.2017	Влияние			Балансовая стоимость по МСФО (IFRS) 9 01.01.2018
				Реклассификация	Изменение оценки		
					ОКУ	прочее	
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	5 368 437	-	-	-	5 368 437
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытков за период (торговые ценные бумаги)	Справедливая стоимость через прибыли или убыток	Справедливая стоимость через прибыли или убыток (обязательно)	4 118 794	1 364	-	-	4 120 158
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	5 413 728	-	-	-	5 413 728
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Справедливая стоимость через прибыли или убыток	Справедливая стоимость через прибыли или убыток (обязательно)	1 364	(1 364)	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	2 546 894	-	-	-	2 546 894
Ссуды клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	33 389 796	(3 587 440)	62 343	51 682	29 916 381
	Займы и дебиторская задолженность	Справедливая стоимость через прочий совокупный доход	-	3 587 440	9 122	-	3 596 562
Нефинансовые активы							
Актив по отложенному налогообложению			154 494		2 979		157 473
Прочее			1 673 839				1 673 839
Итого Активы			52 687 346	-	74 444	51 682	52 793 472
Нефинансовые обязательства							
Отложенное налоговое обязательство							
Резервы под обязательства кредитного характера			-		28 261		28 261
Прочее			763 354				763 354
Итого нефинансовые обязательства			763 354	-	28 261	-	791 615

Сопутствующие примечания на страницах с 8 по 38 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и на нераспределенную прибыль

	Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)
Фонд переоценки	
Исходящий остаток по МСФО 39 (31.12.2017)	-
Признание ОКУ по МСФО 9 для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	33 347
Пересчитанный входящий остаток по МСФО 9 (01.01.2018)	33 347
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	
Исходящий остаток по МСФО 39 (31.12.2017)	5 552 627
Признание ОКУ по МСФО 9, включая активы, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	64 519
Прочие изменения	
Пересчитанный входящий остаток по МСФО 9 (01.01.2018)	5 617 146
Итого изменение в капитале в связи с применением МСФО 9	97 866

Сверка совокупной суммы входящих остатков резервов под обесценение кредитного портфеля по МСФО (IAS) 39 и резерва по условным обязательствам по МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» в сравнении с резервом под ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9, тыс. руб.

	Резерв под обесценение по МСФО (IAS) 39 на 31.12.2017	Досоздание резерва	ОКУ по МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2018
Резерв под обесценение финансовых активов			
Ссуды и авансы клиентам	(2 516 867)	(515 275)	(3 032 142)
Резерв под обесценение финансовых обязательств			
Обязательства кредитного характера	-	(28 261)	(28 261)
Итого резерв под обесценение финансовых активов и обязательств кредитного характера	(2 516 867)	(543 536)	(3 060 403)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты), Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Новый стандарт ввел ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене операции. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с цены по договору, как правило, распределяются на отдельные элементы.

Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с получением и

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период,
закончившийся 30 июня 2018 (в тысячах российских рублей, не аудировано)

заключением договоров с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться в течение срока поступления экономических выгод от договора.

Данный стандарт и Поправки к нему не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка. Прочие новые стандарты, разъяснения и изменения существующих стандартов, перечисленные в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года и ставшие обязательными для Банка с 1 января 2018 года так же не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 (не аудировано)	31 декабря 2017
Наличные денежные средства	1 916 906	2 042 191
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 879 587	2 039 997
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	294 332	393 795
- других стран	569 089	892 454
Итого корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в банках	863 421	1 286 249
Итого денежных средств и их эквивалентов	5 659 914	5 368 437

5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30 июня 2018 (не аудировано)	31 декабря 2017
Облигации Банка России	1 265 195	2 224 343
Облигации других банков	849 538	1 241 412
Корпоративные облигации	626 607	593 879
Облигации внешнего облигационного займа Минфин России («ОВОЗ»)	195 998	59 160
Корпоративные акции	2 260	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 939 598	4 118 794

Облигации Банка России включают процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях.

Облигации других банков включают процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими банками.

Облигации внешнего облигационного займа Минфин России (ОВОЗ) представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в долларах США.

Применяя требования МСФО (IFRS) 9 Банк в 2018 году реклассифицировал отдельные финансовые активы для продажи в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенные зарубежными дочерними компаниями российских банков.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период,
закончившийся 30 июня 2018 (в тысячах российских рублей, не аудировано)

В следующей таблице представлены данные о торговых ценных бумагах по состоянию на 30 июня 2018 года (не аудировано):

	Срок погашения		Годовая ставка купона		Доходность к погашению	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации Банка России	18.07.2018	15.08.2018	7,25	7,25	7,54	7,58
Облигации других банков	21.04.2019	29.09.2023	7,50	10,00	6,82	8,20
ОВОЗ	16.01.2019	16.09.2023	3,53	4,84	3,12	3,92
Корпоративные облигации	05.09.2019	24.01.2025	4,92	7,75	3,75	7,36

В следующей таблице представлены данные о торговых ценных бумагах по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона		Доходность к погашению	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации Банка России	17.01.2018	14.02.2018	7,6	7,6	7,9	8,0
Облигации других банков	21.04.2019	10.11.2023	7,5	10,0	3,9	9,5
ОВОЗ	16.01.2019	16.01.2019	3,5	3,5	2,4	2,4
Корпоративные облигации	29.05.2018	05.09.2019	5,0	6,9	2,6	3,2

6. Средства в других банках

	30 июня 2018 (не аудировано)	31 декабря 2017
Краткосрочные депозиты в Банке России	4 202 496	4 002 192
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	-	1 355 726
Срочные депозиты	-	-
Средства с ограниченным правом использования	63 869	55 810
Итого средств в других банках	4 266 365	5 413 728

Средства с ограниченным правом использования представлены неснижаемыми остатками в ООО РНКО «Платежный Центр», Bank of China и China Construction Bank (Heilongjiang branch).

7. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	30 июня 2018 (не аудировано)	31 декабря 2017
--	---------------------------------	-----------------

Сопутствующие примечания на страницах с 8 по 38 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период,
закончившийся 30 июня 2018 (в тысячах российских рублей, не аудировано)

Облигации внешнего облигационного займа Минфин России (ОВОЗ)	1 108 180	903 682
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	2 077 291	1 643 212
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	3 185 471	2 546 894

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях.

Облигации внешнего облигационного займа (ОВОЗ) Минфина России представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в долларах США.

В следующей таблице представлены данные о ценных бумагах, удерживаемых до погашения, по состоянию на 30 июня 2018 года (не аудировано):

	Срок погашения		Эффективная процентная ставка	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
ОВОЗ	16.01.2019	16.09.2023	3,12	3,92
ОФЗ	08.08.2018	06.02.2036	5,18	7,38

По состоянию на 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составила 3 182 898 (31 декабря 2017: 2 515 148).

В 2018 и 2017 гг. реклассификация финансовых активов не проводилась.

8. Ссуды клиентам

	30 июня 2018 (не аудировано)	31 декабря 2017
Текущие ссуды	36 176 626	33 945 188
Просроченные ссуды	2 704 781	1 961 475
Итого ссуд клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	38 881 407	35 906 663
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(3 103 763)	(2 516 867)
Итого ссуд клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	35 777 644	33 389 796

На изменение показателя «Итого ссуд клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля» на 30 июня 2018 года по сравнению с 31.12.2017г. оказало влияние в том числе отражение в отчетности неполученных процентных доходов по кредитам (сч. 91604) в сумме 618 819 тыс. руб. в соответствии с МСФО 9.

На изменение показателя «Резерв под обесценение кредитного портфеля» на 30 июня 2018 года по сравнению с 31.12.2017г. оказало влияние в том числе отражение в отчетности созданного резерва по неполученным процентным доходам по кредитам в сумме 597 819 тыс. руб.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период,
закончившийся 30 июня 2018 (в тысячах российских рублей, не аудировано)

Движение резерва под обесценение кредитного портфеля за отчетный период представлено ниже:

	2018 не	2017
На 1 января	(3 032 142)	(2 972 445)
Чистое движение резерва под обесценение кредитного портфеля (Прим. 16)	(71 621)	304 086
На 30 июня (не аудировано)	(3 103 763)	(2 668 359)

Банк произвел оценку кредитного портфеля по состоянию на 30 июня 2018 года и отразил влияние обесценения следующим образом (не аудировано):

	Ссуды выданные	Сформиро- ванный резерв	Ссуды за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме ссуд, %
Ипотечные ссуды	6 090 774	84 597	6 006 177	1,4
Потребительские и прочие ссуды	9 284 919	1 487 230	7 797 689	16,0
Ссуды юридическим лицам	23 505 714	1 531 936	21 973 778	6,5
Итого ссуд	38 881 407	3 103 763	35 777 644	8,0

В таблице ниже представлены суммы выданных ссуд и их обесценение на 31 декабря 2017 года:

	Ссуды выданные	Сформиро- ванный резерв	Ссуды за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме ссуд, %
Ипотечные ссуды	6 152 378	66 549	6 085 829	1,1
Потребительские и прочие ссуды	8 103 900	1 119 900	6 984 000	13,8
Ссуды юридическим лицам	21 650 385	1 330 418	20 319 967	6,1
Итого ссуд	35 906 663	2 516 867	33 389 796	7,0

Ниже представлен анализ ссуд клиентам в разрезе направлений кредитования и стадий обесценения 30 июня 2018 года (не аудировано):

	Ссуды выданные	Сформиро- ванный резерв	Ссуды за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме ссуд, %
Ипотечные ссуды	6 090 774	84 597	6 006 177	1,4
Иные ссуды	2 798 712	73 531	2 725 181	2,6
Стадия 1	2 619 440	5 036	2 614 404	0,2
Стадия 2	29 543	57	29 486	0,2
Стадия 3	149 729	68 438	81 291	45,7
Ссуды, предназначенные для рефинансирования	3 292 062	11 066	3 280 996	0,3
Стадия 1	3 265 667	5 793	3 259 874	0,2
Стадия 2	14 975	27	14 948	0,2
Стадия 3	11 420	5 246	6 174	45,9

Сопутствующие примечания на страницах с 8 по 38 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период,
закончившийся 30 июня 2018 (в тысячах российских рублей, не аудировано)

Потребительские и прочие ссуды	9 284 919	1 487 230	7 797 689	16,0
ФЛ				
Потребительские ссуды	8 521 186	1 319 742	7 201 444	15,5
Стадия 1	7 332 336	260 912	7 071 424	3,6
Стадия 2	62 128	30 180	31 948	48,6
Стадия 3	1 126 722	1 028 650	98 072	91,3
Револьверные кредиты	763 733	167 488	596 245	21,9
Стадия 1	599 833	28 067	571 766	4,7
Стадия 2	11 796	7 653	4 143	64,9
Стадия 3	152 104	131 768	20 336	86,6
Ссуды юридическим лицам	23 505 714	1 531 936	21 973 778	6,5
Ссуды ЮЛ оцениваемые на				
портфельной основе	11 336 719	769 738	10 566 981	6,8
Кредиты и не возобновляемые				
кредитные линии	7 681 099	434 449	7 246 650	5,7
Стадия 1	7 355 740	175 534	7 180 206	2,4
Стадия 2	50 597	28 586	22 011	56,5
Стадия 3	274 762	230 329	44 433	83,8
Возобновляемые кредитные линии				
и овердрафты	3 655 620	335 289	3 320 331	9,2
Стадия 1	3 315 121	81 123	3 233 998	2,5
Стадия 2	206 678	120 354	86 324	58,2
Стадия 3	133 821	133 812	9	99,9
Ссуды ЮЛ оцениваемые на				
индивидуальной основе	12 168 995	762 198	11 406 797	6,3
Стадия 1	11 486 793	143 690	11 343 103	1,3
Стадия 2	-	-	-	-
Стадия 3	682 202	618 508	63 694	90,7
Итого ссуд	38 881 407	3 103 763	35 777 644	8,0

По состоянию на 30 июня 2018 года эффективные ставки резервирования, применяемые Банком для таких групп ссуд, выданных юридическим лицам варьировались в зависимости от стадии кредита в следующих диапазонах: Стадия 1 – 2,4%- 2,5%, Стадия 2 – 56,5% - 58,2%, Стадия 3 – 83,8% - 99,9%; для потребительских ссуд: Стадия 1 – 0,2%- 4,7%, Стадия 2 – 48,6%-64,9%, Стадия 3 – 45,7% - 91,3%.

Следующая таблица показывает суммы выданных ссуд и их обесценение на 31 декабря 2017 года:

	Балансовая стоимость ссуд	Сформиро- ванный резерв	Ссуды за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме ссуд, %
Индивидуально обесценившиеся				
ссуды				
Ссуды юридическим лицам, в т.ч.:				
- Непросроченные ссуды	5 735	307	5 428	5,4
- Просроченные ссуды	550 965	371 855	179 110	67,5
- Безнадежные к взысканию ссуды	417 534	417 534	-	100,0
Ипотечные ссуды, в т.ч.:				
- Непросроченные ссуды	19 309	2 402	16 907	12,4
- Просроченные ссуды	143 119	30 597	112 522	21,4
- Безнадежные к взысканию ссуды	6	6	-	100,0
Потребительские ссуды, в т.ч.:				
- Безнадежные к взысканию ссуды	817 515	817 515	-	100,0

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период,
закончившийся 30 июня 2018 (в тысячах российских рублей, не аудировано)

Итого индивидуально обесценившихся ссуд	1 954 183	1 640 216	313 967	83,9
Ссуды, рассматриваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
Ссуды юридическим лицам, в т.ч.:				
- Непросроченные ссуды	20 632 284	539 876	20 092 408	2,6
- Ссуды, просроченные до 30 дней	43 867	846	43 021	1,9
Ипотечные ссуды, в т.ч.:				
- Непросроченные ссуды	5 983 451	33 507	5 949 944	0,6
- Ссуды, просроченные до 30 дней	6 493	37	6 456	0,6
Потребительские ссуды, в т.ч.:				
- Непросроченные ссуды	7 105 972	294 898	6 811 074	4,2
- Ссуды, просроченные до 30 дней	180 413	7 487	172 926	4,1
Итого ссуд, рассматриваемых на обесценение на коллективной основе	33 952 480	876 651	33 075 829	2,6
Итого ссуд клиентам	35 906 663	2 516 867	33 389 796	7,0

Увеличение суммы ссуд выданных и сформированного резерва по потребительским ссудам и револьверным кредитам Стадии 3 по состоянию на 30 июня 2018 в сравнении с 31 декабря 2017 обусловлено изменением учетной политики в отношении учета неполученных процентных доходов по кредитам, предоставленным клиентам (Прим.3).

По состоянию на 30 июня 2018 года в кредитном портфеле находились текущие ссуды на сумму 679 712, которые бы считались просроченными или обесцененными согласно методологии по МСФО, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия (31 декабря 2017: 793 838).

Ниже представлен анализ ссуд клиентам по срокам задолженности по состоянию на 30 июня 2018 года (не аудировано):

	Ссуды выданные	Сформиро- ванный резерв	Ссуды за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме ссуд, %
Ссуды юридическим лицам				
Непросроченные	22 502 667	723 098	21 779 569	3,2
Просроченные на срок до 30 дней	172 969	66 444	106 525	38,4
Просроченные на срок 31-90 дней	8 956	5 230	3 726	58,4
Просроченные на срок 91-180 дней	43 954	35 968	7 986	81,8
Просроченные на срок более 180 дней	777 168	701 196	75 972	80,2
Итого ссуд юридическим лицам	23 505 714	1 531 936	21 973 778	6,5
Ипотечные ссуды				
Непросроченные	5 918 914	21 677	5 897 237	0,4
Просроченные на срок до 30 дней	37 718	3 859	33 859	10,2
Просроченные на срок 31-90 дней	9 944	19	9 925	0,2
Просроченные на срок 91-180 дней	8 296	3 597	4 699	43,4
Просроченные на срок более 180 дней	115 902	55 445	60 457	47,8
Итого ипотечных ссуд	6 090 774	84 597	6 006 177	1,4

Сопутствующие примечания на страницах с 8 по 38 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период,
закончившийся 30 июня 2018 (в тысячах российских рублей, не аудировано)

Потребительские ссуды				
Непросроченные	7 755 045	311 779	7 443 266	4,0
Просроченные на срок до 30 дней	233 663	21 134	212 529	9,0
Просроченные на срок 31-90 дней	62 613	34 812	27 801	55,6
Просроченные на срок 91-180 дней	89 828	77 138	12 690	85,9
Просроченные на срок более 180 дней	1 143 770	1 042 367	101 403	91,1
Итого потребительских ссуд	9 284 919	1 487 230	7 797 689	16,0
Итого ссуд	38 881 407	3 103 763	35 777 644	8,0

Ниже представлен анализ ссуд клиентам по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Ссуды выданные	Сформиро- ванный резерв	Ссуды за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме ссуд, %
Ссуды юридическим лицам				
Непросроченные	20 836 449	738 613	20 097 836	3,5
Просроченные на срок до 30 дней	52 572	1 475	51 097	2,8
Просроченные на срок 31-90 дней	52 565	8 676	43 889	16,5
Просроченные на срок 91-180 дней	1 751	878	873	50,1
Просроченные на срок более 180 дней	707 048	580 776	126 272	82,1
Итого ссуд юридическим лицам	21 650 385	1 330 418	20 319 967	6,1
Ипотечные ссуды				
Непросроченные	6 002 766	35 915	5 966 851	0,6
Просроченные на срок до 30 дней	6 493	36	6 457	0,6
Просроченные на срок 31-90 дней	48 105	6 364	41 741	13,2
Просроченные на срок 91-180 дней	10 330	2 811	7 519	27,2
Просроченные на срок более 180 дней	84 684	21 423	63 261	25,3
Итого ипотечных ссуд	6 152 378	66 549	6 085 829	1,1
Потребительские ссуды				
Непросроченные	7 105 972	294 898	6 811 074	4,2
Просроченные на срок до 30 дней	182 369	9 443	172 926	5,2
Просроченные на срок 31-90 дней	62 687	62 687	-	100,0
Просроченные на срок 91-180 дней	63 836	63 836	-	100,0
Просроченные на срок более 180 дней	689 036	689 036	-	100,0
Итого потребительских ссуд	8 103 900	1 119 900	6 984 000	13,8
Итого ссуд	35 906 663	2 516 867	33 389 796	7,0

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период,
закончившийся 30 июня 2018 (в тысячах российских рублей, не аудировано)

Обеспечение по выданным ссудам выглядит следующим образом:

	30 июня 2018 (не аудировано)	31 декабря 2017
Недвижимость	36 036 901	34 146 870
Транспортные средства	4 573 043	3 857 276
Товары в обороте	1 634 372	1 570 159
Прочее имущество	568 141	566 567
Основные средства и оборудование	621 289	495 657
Права по контрактам	203 804	-
Итого залоговых активов (оценочная стоимость)	43 637 550	40 636 529
Полученные гарантии и поручительства	130 094 121	117 832 571

Ипотечные ссуды обеспечены соответствующей недвижимостью. Потребительские ссуды выданы, в основном, под поручительство либо без обеспечения, за исключением автокредитов, обеспеченных залогом транспортных средств. Ссуды юридическим лицам обеспечены залогами различной степени ликвидности и гарантиями либо поручительствами.

В первом полугодии 2018-года Банк проводил обмен просроченной ссудной задолженности на заложенное и иное имущество клиентов по договорам отступного на общую сумму 10 045 (2017: 82 423). Полученное имущество включает жилую недвижимость, транспортные средства, земельный участок, которые Банк намерен продать в будущем. Это имущество отнесено на баланс, как внеоборотные активы, предназначенные для продажи. Получение этих активов не связано с движением денежных потоков и поэтому не включено в отчет о движении денежных средств.

У Банка нет клиентов со ссудами, составляющими более 5% от общего кредитного портфеля на 30 июня 2018 года (31 декабря 2017: не было). По состоянию на 30 июня 2018 года ссуды, предоставленные двум крупнейшим заемщикам, составили 960 003 (2,5%) и 886 767 (2,3%) (31 декабря 2017: соответственно 1 001 422 (2,8%) и 941 276 (2,6%)).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по секторам экономики:

	30 июня 2018 (не аудировано)		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	15 375 693	39	14 256 278	40
Оптовая и розничная торговля	8 579 231	22	8 973 833	25
Сфера услуг	2 847 614	7	2 780 644	8
Строительство	3 889 516	10	2 389 925	7
Транспорт, хранение и телекоммуникации	1 787 736	5	1 608 673	5
Производство	1 167 133	3	1 245 451	3
Инвестиционно-финансовая деятельность	1 380 008	4	1 214 407	3
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	1 241 592	3	1 196 441	3
Лесозаготовки	1 230 816	3	1 183 105	3
Рыболовство и рыбная промышленность	658 865	2	506 831	1
Прочее	420 238	1	286 061	1
Электро-, газо-, водоснабжение	302 965	1	265 014	1
Итого ссуд клиентам	38 881 407	100	35 906 663	100

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период,
закончившийся 30 июня 2018 (в тысячах российских рублей, не аудировано)

Анализ кредитного портфеля по видам валют ссуд клиентам представлен в Прим.18. Банк предоставил ряд ссуд заинтересованным сторонам, Информация по ссудам заинтересованным сторонам раскрыта в Прим.21.

См. Прим.20 в отношении оценки справедливой стоимости ссуд клиентам.

9. Прочие активы

	30 июня 2018 (не аудировано)	31 декабря 2017
Прочие финансовые активы	194 260	156 998
Резерв под обесценение	(37 058)	(30 831)
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под обесценение	157 202	126 167
Прочие нефинансовые активы	224 971	195 370
Резерв под обесценение	(12 603)	(82 769)
Итого прочих нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение	212 368	112 601
Итого прочих финансовых и нефинансовых активов	369 570	238 768

По состоянию на 30 июня 2018 года прочие финансовые активы включают в себя, в том числе, расчёты по субсидиям в размере 18 364 тыс. руб. (31 декабря 2017: 18 364 тыс. руб.).

10. Средства других банков

	30 июня 2018 (не аудировано)	31 декабря 2017
Срочные депозиты	1 284 136	1 809 623
Корреспондентские счета	202 026	786 809
Итого средств других банков	1 486 162	2 596 432

По состоянию на 30 июня 2018 года срочные депозиты были размещены другими банками на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	30 июня 2018
АО «МСП БАНК»	17.09.2021	8,5	164 319
АО «МСП БАНК»	28.06.2024	9,0	126 296
Дальневосточное ГУ Банка России	17.01.2020	6,5	112 412
АО «МСП БАНК»	07.06.2023	8,5	102 779
АО «МСП БАНК»	25.12.2023	9,0	93 000
АО «МСП БАНК»	10.11.2023	8,5	84 839
АО «МСП БАНК»	27.03.2023	8,5	81 985
Дальневосточное ГУ Банка России	31.08.2020	6,5	81 000
АО «МСП БАНК»	10.11.2023	9,0	75 363
АО «МСП БАНК»	25.09.2020	9,25	72 876
АО «МСП БАНК»	04.08.2023	8,5	71 533
АО «МСП БАНК»	20.12.2019	9,25	39 380
АО «МСП БАНК»	16.10.2023	8,5	36 333

Сопутствующие примечания на страницах с 8 по 38 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период,
закончившийся 30 июня 2018 (в тысячах российских рублей, не аудировано)

Дальневосточное ГУ Банка России	08.04.2021	6,5	27 086
АО «МСП БАНК»	28.04.2020	9,25	19 074
АО «МСП БАНК»	25.12.2023	8,5	17 847
АО «МСП БАНК»	22.07.2019	8,25	15 362
Дальневосточное ГУ Банка России	01.02.2021	6,5	14 750
АО «МСП БАНК»	28.04.2020	8,75	14 541
АО «МСП БАНК»	20.12.2019	8,75	12 695
Обязательства по уплате процентов перед АО «МСП БАНК»	-	-	7 388
Дальневосточное ГУ Банка России	17.05.2021	6,5	6 610
Дальневосточное ГУ Банка России	15.02.2021	6,5	6 260
Обязательства по уплате процентов перед Дальневосточное ГУ Банка России	-	-	408
Итого срочных депозитов других банков			1 284 136

По состоянию на 31 декабря 2017 года срочные депозиты были размещены другими банками на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2017
АО «МСП БАНК»	28.06.2024	9,0	377 578
АО «МСП БАНК»	17.09.2021	8,5	205 469
АО «МСП БАНК»	10.11.2023	8,5	191 505
АО «МСП БАНК»	07.06.2023	8,5	147 460
АО «МСП БАНК»	04.08.2023	8,5	123 193
АО «МСП БАНК»	27.03.2023	8,5	118 338
АО «МСП БАНК»	10.11.2023	9,0	111 106
АО «МСП БАНК»	25.12.2023	9,0	101 500
АО «МСП БАНК»	20.12.2019	9,3	62 146
АО «МСП БАНК»	25.09.2020	9,3	98 589
Дальневосточное ГУ Банка России	31.08.2020	6,5	90 000
АО «МСП БАНК»	16.10.2023	8,5	51 210
АО «МСП БАНК»	28.04.2020	9,3	38 803
АО «МСП БАНК»	28.04.2020	8,8	25 026
АО «МСП БАНК»	25.12.2023	8,5	22 957
АО «МСП БАНК»	22.07.2019	8,3	21 997
АО «МСП БАНК»	20.12.2019	8,8	19 705
АО «МСП БАНК»	22.11.2019	8,8	4 866
Обязательства по уплате процентов перед Дальневосточное ГУ Банка России			175
Итого срочных депозитов других банков			1 809 623

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период,
закончившийся 30 июня 2018 (в тысячах российских рублей, не аудировано)

11. Счета клиентов

	30 июня 2018 (не аудировано)	31 декабря 2017
Государственные и общественные организации		
Текущие/ расчетные счета	54 710	34 440
Срочные депозиты	110 368	161 615
Итого счетов государственных и общественных организаций	165 078	196 055
Прочие юридические лица		
Текущие/ расчетные счета	8 717 968	9 294 088
Срочные депозиты	4 041 275	4 674 663
Итого счетов юридических лиц	12 759 243	13 968 751
Физические лица		
Счета до востребования	3 286 389	2 744 473
Срочные депозиты	27 275 870	26 083 555
Итого счетов физических лиц	30 562 259	28 828 028
Итого счетов клиентов	43 486 580	42 992 834

Депозиты и текущие счета двух крупнейших клиентов Банка составили 1 440 650 или 3,3% от общей суммы счетов клиентов по состоянию на 30 июня 2018 года (31 декабря 2017: 1 337 048 или 3,1% от общей суммы счетов клиентов).

12. Собственные векселя

	30 июня 2018 (не аудировано)	31 декабря 2017
Векселя	120 281	99 771
Итого собственных векселей	120 281	99 771

По состоянию за 30 июня 2018 года Банк выпустил векселя со сроком гашения не ранее июля 2018 г. по август 2023 г. (31 декабря 2017: со сроком гашения не ранее апреля 2018 г. по август 2023 г.), Процентные ставки по выпущенным векселям составляли от 0% до 9 % годовых (31 декабря 2017: от 0% до 9 % годовых).

Анализ по видам валют выпущенных долговых ценных бумаг приведен в Прим.18.

См. Прим.20 в отношении оценки справедливой стоимости собственных векселей.

13. Прочие обязательства

	30 июня 2018 (не аудировано)	31 декабря 2017
Прочие финансовые обязательства		
Справедливая стоимость соглашений о финансовой гарантии	79 239	66 032
Прочие начисленные расходы	45 931	36 305
Прочее	157 331	134 952
Итого прочих финансовых обязательств	282 501	237 289

Сопутствующие примечания на страницах с 8 по 38 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период,
закончившийся 30 июня 2018 (в тысячах российских рублей, не аудировано)

Прочие нефинансовые обязательства

Начисленные расходы по неиспользованным отпускам и мотивационным премиям	375 983	484 952
Прочие налоги к уплате	45 095	27 212
Налог на прибыль к уплате	-	13 902
Итого прочих нефинансовых обязательств	421 078	526 066
Итого прочих финансовых и нефинансовых обязательств	703 579	763 355

14. Процентный доход и расход

	6 мес. 2018 (не аудировано)	6 мес. 2017 (не аудировано)
Процентные доходы		
Ссуды и авансы юридическим лицам	1 305 094	1 283 424
Ссуды и авансы физическим лицам	1 085 854	1 006 789
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	88 973	100 873
Средства в других банках	169 942	328 936
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	133 889	88 566
Итого процентных доходов	2 783 752	2 808 588
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(936 806)	(944 589)
Срочные депозиты юридических лиц	(149 648)	(94 479)
Субординированные займы	(5 251)	(14 423)
Текущие/ расчетные счета	(7 888)	(5 164)
Срочные депозиты банков	(60 886)	(100 178)
Собственные векселя Банка	(3 559)	(4 542)
Прочие заемные средства	(1)	(681)
Итого процентных расходов	(1 164 039)	(1 164 056)
Чистый процентный доход	1 619 713	1 644 532

15. Чистое движение резерва на обесценение по ссудам клиентам и другим банкам

	6 мес. 2018 (не аудировано)	6 мес. 2017 (не аудировано)
Восстановление резерва в течение отчетного периода	1 783 551	1 767 779
Начисление резерва в течение отчетного периода	(1 937 733)	(1 608 772)
Чистое влияние на прибыль от движения резерва на возможные потери по ссудам	(154 182)	159 007
Безнадежные ссуды, списанные в течение отчетного периода	82 561	145 079
Чистое движение резерва в течение периода (Прим. 8)	(71 621)	304 086

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период,
закончившийся 30 июня 2018 (в тысячах российских рублей, не аудировано)

16. Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям

	6 мес. 2018 (не аудировано)	6 мес. 2017 (не аудировано)
Комиссия по операциям с иностранной валютой	112 564	118 118
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	118 010	101 945
Комиссия по кассовым операциям	383 750	357 364
Агентские вознаграждения за распространение страховых продуктов и прочее	127 721	73 598
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	147 854	124 854
Прочие	99 684	87 499
Итого доход по комиссионным и вознаграждениям	989 583	863 378
Комиссия по операциям с иностранной валютой	(142 844)	(110 581)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(11 477)	(6 436)
Прочее	3 876	(14 315)
Итого расходы по комиссионным и вознаграждениям	(150 445)	(131 332)
Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям	839 138	732 046

17. Операционные расходы

	6 мес. 2018 (не аудировано)	6 мес. 2017 (не аудировано)
Оплата труда персонала	(665 947)	(644 918)
Взносы во внебюджетные фонды	(167 785)	(155 895)
Итого расходы на содержание персонала	(833 732)	(800 813)
Прочие	(715 681)	(663 995)
Итого прочих операционных расходов	(1 549 413)	(1 464 808)

18. Управление финансовыми рисками

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки методов и технологий их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением курсов иностранных валют. Банк управляет валютным риском путем регулирования открытой валютной позиции («ОВП»).

Валютная позиция Банка в рублях и прочих валютах по состоянию на 30 июня 2018 года представлена ниже (не аудировано):

	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и эквиваленты	4 045 017	1 098 402	260 500	255 995	5 659 914
Обязательные резервы в ЦБ РФ	539 367	-	-	-	539 367

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период,
закончившийся 30 июня 2018 (в тысячах российских рублей, не аудировано)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 166 655	770 883	2 260	-	2 939 598
Средства в других банках	4 235 765	29 916	589	95	4 266 365
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 077 291	1 108 180	-	-	3 185 471
Ссуды клиентам	35 351 876	425 768	-	-	35 777 644
Инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	-	-
Прочие активы	137 937	19 265	-	-	157 202
Итого денежных финансовых активов	48 553 908	3 452 214	263 349	256 090	52 525 561
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	1 379 137	88 838	4 485	13 702	1 486 162
Средства Федерального казначейства по биржевым сделкам РЕПО	1 200 906	-	-	-	1 200 906
Счета клиентов	39 422 347	3 689 957	281 685	92 691	43 486 580
Собственные векселя	120 281	-	-	-	120 281
Субординированная задолженность	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	275 225	5 415	-	1 862	282 502
Итого денежных финансовых обязательств	42 397 896	3 784 210	286 170	108 155	46 576 431
Чистая балансовая позиция	6 156 012	(331 996)	(22 821)	147 935	5 949 130
Обязательства кредитного характера (без учета гарантий) (Прим. 19)	4 827 668	147 478	-	-	4 975 146

На 31 декабря 2017 года Банк имел следующую валютную позицию по рублям и другим валютам:

	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
Чистая балансовая позиция	5 260 781	(29 327)	(19 902)	153 971	5 365 523
Обязательства кредитного характера без учета гарантий (Прим. 19)	5 039 331	86 400	-	-	5 125 731

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность прибыли Банка до налогообложения к колебанию курса Доллара США, в то время как все остальные показатели остаются неизменными.

	Увеличение / уменьшение курса доллара США	Влияние
2018	+ 24% / - 24%	(44 970) / 44 970
2017	+ 28% / - 28%	(15 724) / 15 724

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период,
закончившийся 30 июня 2018 (в тысячах российских рублей, не аудировано)

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность прибыли Банка до налогообложения к колебанию курса Евро, в то время как все остальные показатели остаются неизменными.

	Увеличение / уменьшение курса Евро	Влияние
2018	+ 27% / - 27%	6 140/ (6 140)
2017	+ 28% / - 28%	5 545/ (5 545)

Анализ чувствительности по другим валютам не приводится, так как подверженность риску колебания курса других валют является незначительной.

Риск ликвидности

Риск ликвидности — риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить своевременное исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий при несовпадении сроков погашения по операциям с активами со сроками привлечения обязательств. Руководство осуществляет регулярный мониторинг риска ликвидности.

Банк держит диверсифицированный портфель финансовых инструментов с целью обеспечения необходимых платежных обязательств, в том числе и условных. Активы Банка, удерживаемые для управления ликвидностью, включают в себя следующие:

- Денежные средства и их эквиваленты;
- Средства в других банках;
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Приведенные ниже таблицы показывают выплаты денежных средств, которые Банк должен будет осуществить по недеривативным финансовым обязательствам, и активы, удерживаемые для управления ликвидностью, по состоянию на 30 июня 2018 года (не аудировано). Показанные суммы представляют собой договорные недисконтированные платежи, включая будущие проценты, как того требуют изменения в МСФО 7.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства других банков	218 418	17 137	79 874	1 070 238	528 086	1 913 753
Счета клиентов	15 550 735	6 275 525	22 363 822	187 581	44 158	44 421 821
Средства Федерального казначейства по биржевым сделкам РЕПО	1 200 906	-	-	-	-	1 200 906
Собственные векселя	3 231	20 421	67 113	42 112	1 875	134 752
Субординированная задолженность	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	193 591	-	-	-	-	193 591
Всего финансовых обязательств	17 166 881	6 313 083	22 510 809	1 299 931	574 119	47 864 823
Условные обязательства кредитного характера	15 407 241	-	-	-	-	15 407 241
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	12 865 876	-	-	-	-	12 865 876

Сопутствующие примечания на страницах с 8 по 38 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период,
закончившийся 30 июня 2018 (в тысячах российских рублей, не аудировано)

Информация, представленная в таблице выше, отличается от дисконтированных денежных потоков, которые формируют основу отчета о финансовом положении на 30 июня 2018 года. Изменения в МСФО 7 не требуют приведения этих сумм друг к другу.

19. Условные и непредвиденные обязательства

Обязательства кредитного характера включают в себя обязательства по выдаче осуд, аккредитивы и гарантии. Контрактная сумма этих обязательств представляет собой стоимость, подверженную риску, связанному с возможностью невыполнения клиентом своих обязательств или обесцениванием имеющегося обеспечения. Обязательства кредитного характера Банка в номинальных суммах следующие:

	30 июня 2018 (не аудировано)	31 декабря 2017
Неиспользованные кредитные линии	4 701 402	5 017 812
Предоставленные гарантии по проданным ипотечным ссудам	4 327 317	3 134 917
Предоставленные финансовые гарантии	4 723 151	4 160 433
Аккредитивы	273 744	107 919
Неиспользованные лимиты по гарантиям	1 381 627	515 186
Итого обязательства кредитного характера	15 407 241	12 936 267

20. Раскрытие информации о справедливой стоимости

Справедливая стоимость – это 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.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- 1 Уровень - относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- 2 Уровень – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены).
- 3 Уровень – оценки, не основанные на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

В таблице ниже представлены **уровни в иерархии справедливой стоимости активов**, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости, по состоянию на 30.06.2018 (не аудировано):

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Облигации других банков	2 114 733	-	-
Облигации внешнего облигационного займа Минфина России (ОВОЗ)	195 998	-	-
Корпоративные облигации	626 607	-	-
Корпоративные ценные бумаги	-	-	2 260
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	2 937 338	-	2 260

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период,
закончившийся 30 июня 2018 (в тысячах российских рублей, не аудировано)

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Облигации других банков	3 465 754	-	-
Облигации внешнего облигационного займа Минфина России (ОВОЗ)	59 160	-	-
Корпоративные облигации	593 879	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Корпоративные ценные бумаги	-	-	1 364
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	4 118 794	0	1 364

Ниже представлена информация о сверке *изменений по Уровню 3* иерархии оценки справедливой стоимости.

	2018	2017
Корпоративные ценные бумаги на начало периода	1 364	1 263
Доходы за вычетом расходов, признанные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	896	101
Корпоративные ценные бумаги на конец периода	2 260	1 364

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года оценка справедливой стоимости **некотируемых ценных бумаг**, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, была определена на основе стоимости номинала на отчетную дату.

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже представлен анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых **активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости**, по состоянию на 30 июня 2018 года (не аудировано):

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	5 659 914	-	5 659 914
Обязательные резервы в Банке России	539 367	-	-	539 367
Средства в других банках	-	4 266 365	-	4 266 365
Ссуды клиентам	-	-	35 777 644	35 777 644
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 185 471	-	-	3 185 471
Прочие финансовые активы (Прим.9)	-	94 837	62 365	157 202
Итого финансовых активов	3 724 838	10 021 116	35 840 009	49 585 963

ПАО СББ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период,
закончившийся 30 июня 2018 (в тысячах российских рублей, не аудировано)

Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	1 486 162	-	1 486 162
Счета клиентов	-	43 486 580	-	43 486 580
Средства федерального казначейства по биржевым сделкам РЕПО	-	1 200 906	-	1 200 906
Собственные векселя Банка	-	120 281	-	120 281
Прочие финансовые обязательства (Прим.13)	-	88 911	193 590	282 501
Субординированная задолженность	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств	-	46 382 840	193 590	46 576 430

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых **активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости**, по состоянию на **31 декабря 2017 года**:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	5 368 437	-	5 368 437
Обязательные резервы в Банке России	531 669	-	-	531 669
Средства в других банках	-	5 413 728	-	5 413 728
Ссуды клиентам	-	-	33 389 796	33 389 796
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 546 894	-	-	2 546 894
Прочие финансовые активы (Прим.9)	-	124 364	1 803	126 167
Итого финансовых активов	3 078 563	10 906 529	33 391 599	47 376 691
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	2 596 432	-	2 596 432
Счета клиентов	-	42 992 834	-	42 992 834
Собственные векселя Банка	-	99 771	-	99 771
Прочие финансовые обязательства (Прим.13)	-	73 039	164 250	237 289
Субординированная задолженность	-	-	205 000	205 000
Итого финансовых обязательств	-	45 762 076	369 250	46 131 326

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в данной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период,
закончившийся 30 июня 2018 (в тысячах российских рублей, не аудировано)

Активы и обязательства, стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Для некотируемых финансовых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

21. Операции со связанными сторонами

В соответствии со стандартом МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений сторон с точки зрения их возможной связанности внимание направлено не столько на их правовое оформление, сколько на фактическую сущность этих взаимоотношений.

Владение 5% акций или более рассматривается Руководством Банка как один из возможных показателей того, что стороны являются связанными. Члены Совета Директоров и Правления Банка, а также их близкие родственники рассматриваются в качестве связанных лиц в силу их возможности влиять на деятельность Банка. Также в качестве связанных лиц рассматриваются компании, аффилированные через ключевые фигуры менеджмента и их доли в акционерном капитале, поскольку Банк имеет возможность оказывать влияние на финансовые и стратегические решения компаний. Данные компании включаются в категорию «Прочие».

В течение отчетного периода Банк вступал в сделки с заинтересованными сторонами. Эти сделки представляют собой кредитные, депозитные договоры и гарантии, прочие операции.

Сальдо по счетам, доходы и расходы от сделок с заинтересованными сторонами представлены ниже (все остатки не обеспечены, если не указано иное). Сальдо по счетам и операции с акционерами полностью отражаются в категории «Основные акционеры» вне зависимости от того, принадлежали ли акционеры к другим категориям заинтересованных сторон.

30 июня 2018 (не аудировано)					
Отчет о финансовом положении	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого сальдо со связанными сторонами	Итого по категории в финансовой отчетности
Средства других банков					
На начало отчетного периода	-	-	670	670	2 596 432
Привлечено в течение отчетного периода	-	-	10 883 125	10 883 125	
Погашено в течение отчетного периода	-	-	(10 868 806)	(10 868 806)	
На конец отчетного периода	-	-	14 989	14 989	1 486 162
Ссуды клиентам					
На начало отчетного периода	-	-	163 623	163 623	35 906 663
Выдано в течение отчетного периода	-	202	253 710	253 912	
Погашено в течение отчетного периода	-	(202)	(111 869)	(112 071)	
На конец отчетного периода	-	-	305 464	305 464	38 881 407
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	-	-	(6 859)	(6 859)	(3 103 763)
Ссуды клиентам за вычетом резервов на возможные потери	-	-	298 605	298 605	35 777 644

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период,
закончившийся 30 июня 2018 (в тысячах российских рублей, не аудировано)

Счета клиентов					
Депозиты на начало отчетного периода	-	239 968	160 909	400 877	30 919 833
Привлечено в течение отчетного периода	273 761	540 042	316 857	1 130 660	
Погашено в течение отчетного периода	(45 084)	(312 932)	(326 074)	(684 090)	
Депозиты на конец отчетного периода	228 677	467 078	151 692	847 447	31 427 513
Текущие счета на начало отчетного периода	73 902	21 784	50 462	146 148	12 073 001
Текущие счета на конец отчетного периода	156 699	19 653	214 7836	391 188	12 059 067
Субординированная задолженность					
На начало отчетного периода	-	-	205 000	205 000	205 000
Привлечено в течение отчетного периода			-	-	
Погашено в течение отчетного периода			205 000	205 000	
На конец отчетного периода	-	-	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты					
На начало отчетного периода	-	-	176 800	176 800	5 017 812
На конец отчетного периода	-	-	133 304	133 304	4 701 402
Гарантии предоставленные					
На начало отчетного периода		-	123 929	123 929	4 160 433
На конец отчетного периода	-	-	123 891	123 891	4 723 151
Операционная аренда					
Предстоящие платежи по аренде	189 410	-	904 067	1 093 477	1 441 957

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период,
закончившийся 30 июня 2018 (в тысячах российских рублей, не аудировано)

6 месяцев 2018 (не аудировано)

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого результаты по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в финансовой отчетности
Процентные доходы по ссудам выданным	-	-	11 298	11 298	2 354 307
Процентные расходы по депозитам и вкладам	234	11 510	4 625	16 369	1 086 454
Процентные расходы по расчетным счетам	-	-	53	53	7 888
Процентные расходы по субординированным займам	-	-	5 251	5 251	5 251
Чистый доход от валютно- обменных операций	(6 952)	-	6 055	(897)	92 676
Комиссионный доход	-	-	950	950	989 583
Расходы по операционной аренде	21 047	1	167 886	188 934	205 392
Создание резервов под обесценение кредитного портфеля	-	-	(6 143)	(6 143)	(154 182)
Прочие расходы	57	-	-	57	92 427

31 декабря 2017

Отчет о финансовом положении	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого сальдо с заинтересо- ванными сторонами	Итого по категории в финансовой отчетности
Средства других банков					
На начало года	-	-	1 472	1 472	2 595 579
Привлечено в течение года	-	-	31 580 286	31 580 286	
Погашено в течение года	-	-	(31 581 088)	(31 581 088)	
На конец года	-	-	670	670	2 596 432
Ссуды клиентам					
На начало года	-	2 326	228 504	230 830	28 903 212
Выдано в течение года	27 000	-	222 525	249 525	
Погашено в течение года	(27 000)	(2 326)	(287 406)	(316 732)	
На конец года	-	-	163 623	163 623	35 906 663
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	-	-	(716)	(716)	(2 516 867)
Ссуды клиентам за вычетом резервов на возможные потери	-	-	162 907	162 907	33 389 796
Счета клиентов					
Депозиты на начало года	68 939	287 494	119 838	476 271	25 276 391
Привлечено в течение года	24 112	809 677	1 257 983	2 091 772	
Погашено в течение года	(93 051)	(857 203)	(1 216 912)	(2 167 166)	
Депозиты на конец года	-	239 968	160 909	400 877	30 919 833
Текущие счета на начало года	41 622	6 838	154 621	203 081	10 669 180
Текущие счета на конец года	73 902	21 784	50 462	146 148	12 073 001

Сопутствующие примечания на страницах с 8 по 38 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период,
закончившийся 30 июня 2018 (в тысячах российских рублей, не аудировано)

Субординированная задолженность					
На начало года	-	-	355 000	355 000	355 000
На конец года	-	-	205 000	205 000	205 000
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты					
На начало года	-	-	128 685	128 685	3 613 518
На конец года	-	-	176 800	176 800	5 017 812
Гарантии предоставленные					
На начало года	-	-	63 982	63 982	3 233 239
На конец года	-	-	123 929	123 929	4 160 433
Операционная аренда					
Предстоящие платежи по аренде	210 455	-	1 004 566	1 215 021	1 798 366

6 месяцев 2017 (не аудировано)

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого результаты по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в финансовой отчетности
Процентные доходы по ссудам выданным	-	62	11 186	11 248	2 290 213
Процентные расходы по депозитам и вкладам	397	10 262	4 821	15 480	1 039 068
Процентные расходы по расчетным счетам	-	-	6	6	5 164
Процентные расходы по субординированным займам	-	-	14 423	14 423	14 423
Чистый доход от валютно-обменных операций	(1 084)	-	5 879	4 795	107 632
Комиссионный доход	-	-	357	357	863 378
Расходы по операционной аренде	15 617	-	166 734	182 351	196 521
Прочие расходы	2	-	-	2	49 655

Вознаграждение членов Совета Директоров и Правления Банка (всего 13 человек), связанное с выполнением ими своих должностных обязанностей в Банке, включая взносы на социальное страхование за 1 полугодие 2018 года составило 100 397 (1 полугодие 2017: 135 673).

В 2011 году Правление Банка приняло решение о ежемесячном денежном вознаграждении одному из членов Правления в связи с уходом на пенсию в течение неопределенного срока. Обязательным условием денежных выплат является отсутствие трудовых правоотношений и иного рода сотрудничества с конкурирующими организациями. Сумма таких выплат в 1 полугодии 2018 года составила 720 (1 полугодие 2017: 720).

Никаких других вознаграждений долгосрочного характера, вознаграждений пенсионного характера, выходных пособий и выплат по владению акциями Банком не производилось.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период,
закончившийся 30 июня 2018 (в тысячах российских рублей, не аудировано)

22. Уставный капитал

Уставный капитал был внесен акционерами Банка в российских рублях. Акционеры Банка имеют право на получение дивидендов.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года уставный капитал Банка состоял из 16 933 334 разрешенных к выпуску, выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных акций фиксированной номинальной стоимостью 12 российских рублей (не тысяч) за акцию. Обыкновенные акции дают право голоса на ежегодном и внеочередном общем собрании, предоставляют право на получение дивидендов и процента в активах Банка, остающихся после вычитания всех обязательств при ликвидации. Все обыкновенные акции предоставляют равные права владельцам.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года уставный капитал Банка состоял из следующих компонентов:

	30 июня 2018 (не аудировано)		31 декабря 2017	
	Номиналь- ная стоимость	Итого уставного капитала	Номиналь- ная стоимость	Итого уставного капитала
Обыкновенные акции	203 200	203 200	203 200	203 200

Основные акционеры Банка:

Акционер	30 июня 2018 (не аудировано)		31 декабря 2017	
	Кол-во акций	% вла- дения	Кол-во акций	% вла- дения
Д.Б. Яровой	5 903 973	34,87	5 903 973	34,87
А.Д. Яровой	5 501 640	32,49	5 501 640	32,49
ООО «Форпост-В»	3 384 973	19,99	3 384 973	19,99
«Европейский Банк Реконструкции и Развития» (ЕБРР)	2 116 667	12,50	2 116 667	12,50
Члены Правления	20	-	20	-
Прочие физические и юридические	26 061	0,15	26 061	0,15
Итого	16 933 334	100,00	16 933 334	100,00

В соответствии с российским законодательством, регламентирующим банковскую деятельность, основой для расчета распределяемой прибыли является финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с РСБО. Банк может распределять прибыль в качестве дивидендов или в резервный фонд. По состоянию на 30 июня 2018 года средства, доступные для распределения, составляют 6 649 175 (31 декабря 2017: 6 143 977).

На ежегодном Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся в июне 2018 года, акционеры Банка одобрили дивиденды за 2017 год в размере 117 800 (6,96 рублей (не тысяч) на одну обыкновенную акцию) (2017: 213 191 (12,59 рублей (не тысяч))). Выплата дивидендов произведена в порядке и сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

23. События после отчетной даты

В период после отчетной даты не произошло событий, которые могли бы оказать существенное влияние на промежуточную сокращенную финансовую отчетность.

Утверждено от имени Правления  2018 года

Д.Б. Яровой, Председатель Правления

Л.В. Барина, Главный Бухгалтер

Сопутствующие примечания на страницах с 8 по 38 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности