

**Акционерное Общество Коммерческий Банк «Приобье»**

**Перевыпущенная промежуточная сокращённая финансовая  
отчётность,**

**подготовленная в соответствии с МСФО**

**за 30 июня 2018 года**

## Содержание

Аудиторское заключение.....	3
Перевыпущенный промежуточный отчет о финансовом положении за 30 июня 2018 года .....	5
Перевыпущенный промежуточный отчет о совокупном доходе за период, закончившийся 30 июня 2018 года.....	6
Перевыпущенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 30 июня 2018 года.....	8
Перевыпущенный промежуточный отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2018 года.....	9
Примечания к перевыпущенной промежуточной финансовой отчетности за 30 июня 2018 года.....	10
1. Основная деятельность Банка .....	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	10
3. Основы представления отчетности.....	10
4. Переход на мсфо (IFRS) 9.....	15
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	17
6. Средства в других банках .....	18
7. Кредиты и дебиторская задолженность.....	18
8. Прочие активы .....	22
9. Средства клиентов.....	23
10. Прочие обязательства.....	23
11. Процентные доходы и расходы.....	24
12. Комиссионные доходы и расходы .....	24
13. Прочие операционные доходы .....	25
14. Административные и прочие операционные расходы.....	25
15. Управление рисками .....	26
16. Управление капиталом.....	28
17. Условные обязательства .....	28
18. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	29
19. Операции со связанными сторонами.....	31
20. События после отчетной даты.....	32
21. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	33

Примечания к перевыпущенной промежуточной финансовой отчетности за 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

**1. Основная деятельность Банка**

Акционерное Общество Коммерческий Банк «Приобье» – это коммерческий банк, созданный на базе "Жилсоцбанка" и зарегистрированный Банком России 08 мая 1992 года, регистрационный № 537. Основной государственный регистрационный номер 1028600002100, дата внесения записи в ЕГРЮЛ - 01 октября 2002 года.

Органами управления Банка являются Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление Банка и Председатель Правления Банка.

В настоящее время деятельность Банка осуществляется на основании лицензий, выданных Банком России, на право осуществления банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте (№ 537 от 23.09.14).

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

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 г. (Свидетельство о включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 225 от 25.11.2004 г.).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 628616 Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, Тюменская область, город Нижневартовск, проспект Победы, 18-А.

По состоянию на 30 июня 2018 года средняя списочная численность работников составила 74 человек (на 31 декабря 2017 года – 80 человек).

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк не имеет филиалов и представительств.

Информация о деятельности Банка доступна в сети Интернет для неограниченного круга пользователей по адресу: [www.priobye.ru](http://www.priobye.ru).

Данная перевыпущенная промежуточная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях и охватывает только деятельность Банка. Уровень округления, используемый при представлении сумм в перевыпущенной промежуточной финансовой отчетности – тысячи рублей.

**2. Экономическая среда, в которой Банк осуществит свою деятельность**

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Прилагаемая сокращенная перевыпущенная промежуточная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Руководство Банка предпринимает все необходимые меры для поддержания экономической устойчивости Банка и дальнейшего его развития. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

**3. Основы представления отчетности**

Данная перевыпущенная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность". Перевыпущенная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Данная перевыпущенная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Данная перевыпущенная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена взамен промежуточной сокращенной финансовой отчетности от 27.08.2018. Основанием для изменения промежуточной сокращенной финансовой отчетности послужило исправление руководством существенной ошибки в части применения Международного стандарта финансовой отчетности 9 "Финансовые инструменты".

Перевыпущенная промежуточная сокращенная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 30 июня 2018 года

При подготовке данной перевыпущенной промежуточной сокращенной финансовой отчетности применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Банка, в отношении применения учетной политики Банка и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2018 года, описаны ниже.

#### **Изменения в учетной политике**

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года.

Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2018 года, описаны ниже.

**Финансовые инструменты и ключевые условия оценки.** В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

#### **Первоначальное признание финансовых инструментов.**

При первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки.

**Классификация финансовых инструментов.** С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (БМ-тест), и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В тоже время Банк при первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

**Оценка бизнес-модели.** Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели линии бизнеса Банка и не зависит от намерений Банка в отношении отдельного инструмента. При этом Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

Бизнес-модель, используемая Банком, описывает способ, которым Банк управляет группами своих финансовых активов с целью генерирования денежных потоков. Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий Банка на дату оценки бизнес-модели, это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности организации и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с данной бизнес-моделью, при условии, что Банк принял во внимания всю уместную информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели. Однако, когда Банк оценивает бизнес-модель для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов, он принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом вместе со всей другой уместной информацией.

Бизнес-модель, используемая Банком для управления финансовыми активами, определяется исходя из следующих факторов:

- способ оценки результативности бизнес-модели и доходности финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Банка;

- б) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и способ управления данными рисками; и
- с) способ вознаграждения менеджеров, управляющих линией бизнеса, к которой относится группа активов в рамках рассматриваемой бизнес-модели.

В рамках классификации Банк рассматривает следующие общие классы бизнес-моделей:

- бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (далее – НТС);
- бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов (далее – НТСС);
- прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

Целью бизнес-модели НТС является получение предусмотренных договорных платежей на протяжении срока действия инструмента. В рамках данной модели продажи активов возможны, но представляют собой редкие события, и объем продаж – несущественный.

Банк допускает продажу существенного объема активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в случае существенного роста кредитного риска (так, как это понимается в банковском Положении о расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки). Для определения того, имело ли место увеличение кредитного риска по активам, Банк анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную информацию. Также Банк допускает возможность существенной продажи активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в тех случаях, когда срок жизни актива практически завершен.

Цель бизнес-модели НТСС достигается через получение контрактных потоков по инструменту, а также через его продажу. В отличие от модели НТС, для данной модели одной из задач является управление ликвидностью, в связи с чем предполагается или допускается более существенный объем продаж и/или более частые продажи.

Все прочие бизнес-модели, так или иначе, включают в себя класс бизнес-моделей, не являющихся НТС или НТСС. Данная бизнес-модель включает в себя активы, которые учитываются по справедливой стоимости с отражением ее изменений в прибыли и убытках.

SPPI-тест представляет собой тест на предусмотренные договором денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк классифицирует финансовый актив на основе характеристик предусмотренных договором денежных потоков по нему, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, целью которой достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов (НТС и НТСС модели). Для этого Банк проводит SPPI-тест на предмет, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

**Реклассификация финансовых активов.** Банк реклассифицирует финансовые активы только в случаях изменения бизнес-модели. Такие изменения определяются по решению руководства Банка в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение в бизнес-модели Банка происходит тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять значительную деятельность.

**Финансовые обязательства.** Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

- а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- б) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- с) договоров финансовой гарантии
- д) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.
- е) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

**Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.**

Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, что означает применение эффективной процентной ставки к начальной балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

- а) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;
- б) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-

обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

Вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента, включают:

- а) вознаграждения за подготовительную работу, полученные Банком в связи с созданием или приобретением финансового актива. Такие вознаграждения могут включать в себя компенсацию за такие виды деятельности, как оценка финансового состояния заемщика, оценка и оформление гарантий, залога и прочих соглашений об обеспечении, согласование условий по инструменту, подготовка и обработка документов, а также оформление операции.
- б) комиссионные, полученные Банком за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае, если является вероятным, что Банк заключит конкретный кредитный договор.
- с) затраты на подготовительную работу, уплаченные Банку при выпуске финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости.

Если финансовый актив содержит договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков (например, если актив может быть погашен до наступления срока погашения или срок его действия может быть продлен), Банк оценивает предусмотренные договором денежные потоки, которые могут возникнуть как до, так и после изменения предусмотренных договором денежных потоков.

В тех случаях, когда срок действия финансового инструмента не фиксирован в силу особенностей договора или применяемой Банком практики (например, исходя из практики Банка активы определенной группы погашаются досрочно), или срок инструмента не соответствует фактическому сроку существования актива (например, карта продолжает быть активной, хотя кредит, с помощью которой он обслуживался, погашен) Банк оценивает ожидаемый срок действия инструмента исходя из собственной статистики по аналогичным инструментам.

#### **Списание**

Банк напрямую уменьшает паловую балансовую стоимость финансового актива, если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Такое событие является основанием для прекращения признания.

#### **Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2018 года.

Помимо критических учетных оценок и суждений при применении учетной политики, раскрытых в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Банк сформировал суждения, касающиеся реализации и применения МСФО (IFRS) 9.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».** В июле 2014 Совет по МСФО выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств, которые заключаются в следующем:

— Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

— Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов.

— Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

— Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

— МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии. Объяснения того, как Банк применяет требования к обесценению МСФО (IFRS) 9, описаны в Примечании 15 «Управление рисками».

— Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применить учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Ниже представлены новые стандарты и разъяснения, которые существенно не повлияли на учетную политику, финансовое положение и отчетность Банка.

**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. Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

**Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»** выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к рыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (a) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (b) при модификации признание обязательства прекращается, (c) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (d) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

**Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»** выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбора организации для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9, которые выбрали подход наложения.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг.** выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу

в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 [1] для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости и соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организации, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»** выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

**Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости»** выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении переноса в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перенос в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов переноса в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перенос в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

Банк не планирует применять новые МСФО до даты их вступления в силу.

#### 4. Переход на мсфо (IFRS) 9

Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

Банк воспользовался правом освобождения от пересчета сравнительной информации по финансовым активам и финансовым обязательствам за предыдущие периоды. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли и фондах по состоянию на 1 января 2018 года. Следовательно, информация за 6 месяцев 2017 года и на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.



**Классификация финансовых активов и обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9**

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже:

Неаудированные данные	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39		Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Переоценка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты дебиторская задолженность	и	По амортизированной стоимости	1 055 179	0	0	1 055 179
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	Кредиты дебиторская задолженность	и	По амортизированной стоимости	13 179	0	0	13 179
Средства в других банках	Кредиты дебиторская задолженность	и	По амортизированной стоимости	4 921	0	-191	4 730
Кредиты дебиторская задолженность	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	и	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	910 000	0	31 577	941 577
Прочие финансовые активы	Кредиты дебиторская задолженность	и	По амортизированной стоимости	8 228	0	0	8 228
Итого финансовых активов				1 991 507	0	31 386	2 022 893
Финансовые обязательства							
Средства клиентов	По амортизированной стоимости		По амортизированной стоимости	1 715 876	0	0	1 715 876
Прочие заемные средства	По амортизированной стоимости		По амортизированной стоимости	100 000	0	0	100 000
Прочие обязательства	По амортизированной стоимости		По амортизированной стоимости	10 883	0	-1 823	9 060
Итого финансовых обязательств				1 826 759	0	-1 823	1 824 936

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составил 5,913 тысяч рублей увеличения отложенного налогового обязательства.

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 3 "Основы представления отчетности и принципы учетной". Применение этой политики не привело к реклассификациям финансовых активов и финансовых обязательств в рамках действующих бизнес-моделей.

**Эффект перехода**

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонды и нераспределенную прибыль приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

*Неаудированные данные*

Эффект  
перехода на  
МСФО  
(IFRS) 9 на 1  
января 2018  
года

Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года	-68 374
Признание ожидаемых кредитных убытков по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности и условным обязательствам кредитного характера	29 563
Признание ожидаемых кредитных убытков по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
Отложенное налоговое обязательство по признанным ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	-5 913
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	-44 724

**Справка резерпов**

В таблице ниже приведена справка резервов под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года и резерва под обесценение, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

<i>Неаудированные данные</i>	По состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39	Создание (восстановление) резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Средства в банках	4 921	-191	4 730
Кредиты	910 000	31 577	941 577
Прочие обязательства	10 883	-1 823	9 060
<b>Итого</b>	<b>925 804</b>	<b>29 563</b>	<b>955 367</b>

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Наличные средства	112 477	131 987
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	66 848	57 610
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	20 365	20 090
- других стран	-	-
Денежные эквиваленты	1 050 388	845 492
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 250 078</b>	<b>1 055 179</b>

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный депозит (в виде отчислений в фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает существенные ограничения на изъятие данного депозита.

## Акционерное Общество Коммерческий Банк «Приньбе»

По состоянию на 30 июня 2018 года обязательные резервы на счетах в Банке России составляют 12 645 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года – 13 179 тыс. руб.).

### 6. Средства в других банках

Данное примечание относится к кредитам (депозитам), предоставленным Банком банкам - контрагентам, включая Банк России.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты и депозиты в других банках	0	0
Обеспечительные изъёмы	4 712	4 921
Прочие средства в банках	50	0
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-193	0
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>4 569</b>	<b>4 921</b>

В таблице ниже представлена свёрка входящих и исходящих остатков резерва под убытки по средствам в банках, оцениваемым по амортизированной стоимости, включая заложенные по договорам «репо», с разбивкой по соответствующим категориям. Такие понятия, как «ОКУ за 12 месяцев», «ОКУ за весь срок» и «кредитно-обесцененные активы», разъясняются в Примечании 3. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)			
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные	Итого	Итого
Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Остаток на начало периода	191	0	0	191	0
Прочие изменения	2	0	0	2	0
Списания	0	0	0	0	0
Остаток на конец периода	193	0	0	193	0

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19.

### 7. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов включают себя следующие категории:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	819 879	910 000
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов</b>	<b>819 879</b>	<b>910 000</b>

Перевыпущенная промежуточная сокращенная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 30 июня 2018 года

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают себя следующие классы:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты корпоративным клиентам	957 789	1 052 186
Кредиты физическим лицам	97 552	118 183
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 055 341	1 170 369
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-235 462	-260 369
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов</b>	<b>819 879</b>	<b>910 000</b>

В таблице ниже раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки для кредитов и дебиторской задолженности клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Стадия 1</b>			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	4 004	934	4 938
Переводы в стадию 1	0	0	0
Переводы в стадию 2	-2 670	0	-2 670
Переводы в стадию 3	-59	-9	-68
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	7 546	-356	7 190
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	0	0	0
Прочие движения	0	0	0
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года</b>	<b>8 821</b>	<b>569</b>	<b>9 390</b>
<b>Стадия 2</b>			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	13 516	1 001	14 517
Переводы в стадию 1	0	-73	-73
Переводы в стадию 2	0	0	0
Переводы в стадию 3	0	-884	-884
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	5 964	-30	5 934
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	0	0	0
Прочие движения	0	0	0
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года</b>	<b>19 480</b>	<b>14</b>	<b>19 494</b>
<b>Стадия 3</b>			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	171 787	37 550	209 337
Переводы в стадию 1	0	0	0
Переводы в стадию 2	0	0	0
Переводы в стадию 3	0	0	0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	0	0	0

Пропущенная промежуточная сокращенная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 30 июня 2018 года

**Акционерное Общество Коммерческий Банк «Приморье»**

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-2 564	-195	-2 759
Прочие денежные	0	0	0
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года</b>	<b>169 223</b>	<b>37 355</b>	<b>206 578</b>
<b>Итого на 01 января 2018 года</b>	<b>189 307</b>	<b>39 485</b>	<b>228 792</b>
<b>Итого на 30 июня 2018 года</b>	<b>197 524</b>	<b>37 938</b>	<b>235 462</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 1 полугодия 2017 года:

	Корпоративные кредиты и кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года</b>	<b>139 949</b>	<b>33 130</b>	<b>173 079</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	28 663	6 836	35 499
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)</b>	<b>168 612</b>	<b>39 966</b>	<b>208 578</b>

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	153 938	19,1%	267 959	29,4%
Строительство	126 587	17,0%	99 183	10,9%
Транспорт	99 874	11,4%	125 115	13,7%
Производство	21 710	2,4%	7 560	0,8%
Оказание услуг	199 409	23,7%	212 830	23,4%
Финансовые услуги	117 303	14,0%	120 280	13,2%
Частные лица	59 614	12,4%	70 126	7,8%
Прочие	41 444	0,0%	6 947	0,8%
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>819 879</b>	<b>100,00%</b>	<b>910 000</b>	<b>100,0%</b>

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Итого
--	--------------------------------------	-----------------------------	-------

**Акционерное Общество Коммерческий Банк «Приобье»**

	<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	49 986	11 091	61 077
Кредиты, обеспеченные:			
- объектами недвижимости	373 454	17 938	391 392
- поручительствами и банковскими гарантиями	92 391	2 808	95 199
- оборудованием и транспортом	154 388	19838	174 226
- прочими активами	90 046	7939	97 985
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>760 265</b>	<b>59 614</b>	<b>819 879</b>

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	<b>Корпоративные кредиты и кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	114 893	14 795	129 688
Кредиты, обеспеченные:			
- объектами недвижимости	387 961	28 968	416 929
- поручительствами и банковскими гарантиями	255 529	20 429	275 958
- оборудованием и транспортом	81 491	5 808	87 299
- прочими активами	0	126	126
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>839 874</b>	<b>70 126</b>	<b>910 000</b>

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности клиентов по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года:

	<b>Стадия 1</b>		<b>Стадия 2</b>		<b>Стадия 3</b>	
	<b>на индивиду- альной основе</b>	<b>на групповой основе</b>	<b>на индивиду- альной основе</b>	<b>на групповой основе</b>	<b>на индивиду- альной основе</b>	<b>на группово- й основе</b>
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>						
Непросроченные	302 305	0	480 435	0	35 802	0
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0
Просроченные 31-90 дней	593	0	0	0	31 186	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	11 472	0
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	57 662	0
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	38 334	0
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>302 898</b>	<b>0</b>	<b>480 435</b>	<b>0</b>	<b>174 456</b>	<b>0</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>						
Непросроченные	0	58 946	0	97	0	4 590
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	664
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	2 338
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	175
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	0	30 742
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>0</b>	<b>58 946</b>	<b>0</b>	<b>97</b>	<b>0</b>	<b>38 509</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности клиентов до вычета резерва</b>	<b>302 898</b>	<b>58 946</b>	<b>480 435</b>	<b>97</b>	<b>174 456</b>	<b>38 509</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-8 821	-569	-19 480	-14	-169 223	-37 355

Перевыпущенная промежуточная сокращенная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 30 июня 2018 года

Акционерное Общество Коммерческий Банк «Пробьюс»

Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов	294 077	58 377	460 955	83	5 233	1 154
---	---------	--------	---------	----	-------	-------

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты и кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>	889 443	62 313	951 756
<i>Просроченные, но необесцененные:</i>	422	0	422
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	422	0	422
<i>Индивидуально обесцененные:</i>	162 321	55 870	218 191
- с задержкой платежа менее 30 дней	50 886	21 614	72 500
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	43 165	0	43 165
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	24 067	4 915	28 982
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	37 322	7 068	44 390
- с задержкой платежа свыше 360 дней	6 881	22 273	29 154
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>1 052 186</b>	<b>118 183</b>	<b>1 170 369</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>-212 312</b>	<b>-48 057</b>	<b>-260 369</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>839 874</b>	<b>70 126</b>	<b>910 000</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможности реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности равна справедливой стоимости по состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19.

## 8. Прочие активы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>Финансовые активы</b>		
Незавершенные расчеты по операциям, совершенным с использованием платежных карт	7 463	4 475
Комиссии по РКО	765	847
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>8 228</b>	<b>5 322</b>
Предоплаты за работы и услуги	5 472	1 371
Расчеты с персоналом	2 114	2 114
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль	431	1 231
Прочие	7 858	4 524
Резерв под обесценение прочих активов	0	0
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>15 875</b>	<b>9 240</b>

Перевыпущенная промежуточная сокращенная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 30 июня 2018 года

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Итого прочих активов	24 103	14 562

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19.

#### 9. Средства клиентов

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Прочие юридические лица	509 705	410 217
- Текущие (расчетные) счета	509 705	390 014
- Срочные депозиты	0	20 203
Физические лица	1 276 430	1 305 659
- Текущие счета (вклады до востребования)	132 188	114 851
- Срочные вклады	1 144 242	1 190 808
Итого средств клиентов	1 786 135	1 715 876

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия доли участия пай, акции которых принадлежат государству.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	сумма	%	сумма	%
Лизинг	439	0,02%	410	0,02%
Нефтегазодобывающее производство	939	0,05%	8 364	0,49%
Обучение	5 731	0,32%	5 269	0,31%
Операции с недвижимостью	205 985	11,53%	162 241	9,46%
Производство	3 914	0,22%	2 446	0,14%
Рекламная деятельность	2 564	0,14%	2 884	0,17%
С/х деятельность	476	0,03%	848	0,05%
Страхование	2	0,00%	2	0,00%
Строительство, монтаж, ремонт	27 969	1,57%	36 971	2,15%
Торговля	89 456	5,01%	54 396	3,17%
Предоставление бухгалтерских, аудиторских и юридических услуг	2 125	0,12%	259	0,02%
Транспортные услуги	48 506	2,72%	75 492	4,40%
Гостиницы и рестораны	20 026	1,12%	22 695	1,32%
Прочие	101 573	5,69%	37 940	2,21%
Частные лица	1 276 430	71,46%	1 305 659	76,09%
Итого средств клиентов	1 786 135	100%	1 715 876	100%

Привлечение ресурсов осуществляется по взаимодействию с Политикой банка в сфере управления и контроля за риском ликвидности, утвержденной решением Совета Директоров.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19.

#### 10. Прочие обязательства

Перевыпущенная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, в соответствии с МСФО за 30 июня 2018 года



	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>Финансовые обязательства</b>		
Взносы в незарегистрированный уставный капитал	0	0
Комиссия по банковским гарантиям	0	0
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Заработная плата работникам	2 207	2 105
Резерв по неиспользованным отпускам	3 636	4 091
Налог к уплате, за исключением налога на прибыль	761	479
Кредиторская задолженность	297	574
Резерв - оценочное обязательство	1 358	0
Прочие	2 684	3 634
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>10 943</b>	<b>10 883</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>10 943</b>	<b>10 883</b>

#### 11. Процентные доходы и расходы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	75 223	86 076
Средства, размещенные в Банке России	30 551	30 469
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>105 774</b>	<b>116 545</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	-4 038	-3 657
Срочные вклады физических лиц	-46 045	-48 301
Текущие (расчетные) счета	-297	-840
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>-50 380</b>	<b>-52 798</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>55 394</b>	<b>63 747</b>

#### 12. Комиссионные доходы и расходы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	1 688	2 124
Комиссия по кассовым операциям	20 134	22 502
Комиссия по выданным гарантиям	0	38
Прочие	429	905
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>22 251</b>	<b>25 569</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	-6 271	-5 555

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>-6 271</b>	<b>-5 555</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>15 980</b>	<b>20 014</b>

**13. Прочие операционные доходы**

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Доход от сдачи в аренду	110	200
Доход от выбытия основных средств	105	25
Доходы от операций по привлеченным депозитам клиентов	337	514
Доходы от операций с предоставленными кредитами	399	409
Прочее	109	936
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>1 060</b>	<b>2 084</b>

**14. Административные и прочие операционные расходы**

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Расходы на персонал	-33 709	-35 963
Амортизация основных средств и нематериальных активов	-5 021	-5 726
Административные расходы	-4 478	-2 467
Расходы по операционной аренде	-847	-958
Прочие расходы, относящиеся к имуществу	-2 857	-2 103
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-3 833	-8 437
Расходы по страхованию	-3 672	-2 762
Реклама и маркетинг	-14	0
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-1 641	-1 654
Прочие	-229	-297
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>56 301</b>	<b>60 367</b>

Расходы на персонал включают следующие компоненты:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Расходы на зарплату и премии	-25 623	-27 322
Расходы по социальным взносам	-7 752	-8 315
Расходы на обучение	-315	-322
Прочие выплаты персоналу	-19	-4
<b>Всего расходы на персонал</b>	<b>-33 709</b>	<b>-35 963</b>

## 15. Управление рисками

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года за исключением изменений в политике и методах управления кредитным риском, описанных ниже.

### Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск.

**Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования.** Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)» - финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» - финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни;

3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)» - обесцененные долговые финансовые инструменты, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни.

Стадия 1 «Работающие активы (нормальный уровень кредитного риска)» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки;
- ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» (далее – Стадия 2) включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению с величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или его дочерними или зависимыми компаниями или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка;
- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заемщика и т.п.;

— появление в деятельности Контрагента Банка негативных факторов (существенная просроченная задолженность перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате, наличие существенной картотеки к банковским счетам, скрытые потери и пр.);

— реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.

Стадия 3 «Обесцененные активы/Дефолт» (далее – Стадия 3) включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолт.

**Восстановление кредитного качества.** Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 2, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к Стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

**Подход к резервированию для приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов.** Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов Банк оценивает накопившиеся изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

**Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки.** В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: индивидуальная оценка и оценка на групповой основе.

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется на уровне Банка, является резервирование на коллективной основе. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска, включая обесценение.

**Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на индивидуальной основе.**

Оценка резерва под обесценение кредитного портфеля на индивидуальной основе производится Банком в отношении кредитов, выданных юридическим лицам, превышающих рассчитанный уровень существенности.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по финансовому активу. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потери).

Оценка производится посредством расчета показателей:

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта (PD) в качестве весовых коэффициентов. Различают ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение 12 месяцев после отчетной даты, и ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение всего оставшегося ожидаемого срока действия финансового инструмента после отчетной даты.

Остаток, подверженный риску дефолта (EAD) – величина требований, отраженных в балансе в отношении контрагента, подверженный кредитному риску на момент дефолта.

Уровень убыточности (LGD) – доля требований на момент объявления дефолта, которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт.

В завершении применения индивидуального подхода к резервированию рассчитывается сумма балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

**Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на групповой основе.**

Групповая оценка оценочных резервов под кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основании расчета показателей (PD, LGD, EAD).

Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировки по следующим параметрам:

- квартал выдачи ссуды (винтаж);
- цель кредита.

При этом Банк допускает введение дополнительных критериев группирования ссуд по портфелям (например, регион выдачи кредита, индивидуальные признаки заемщика, источник доходов заемщика и т.п.). Группировка портфеля пересматривается ежегодно.

В качестве ставки дисконтирования используется эффективная ставка процента, определяемая в момент первоначального признания актива.

**Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера.** При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к

## Акционерное Общество Коммерческий Банк «Приобье»

резервированию балансовой задолженности данного контрагента. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства, на индивидуальной или коллективной основе.

**Кредитное качество финансовых инструментов.** Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО 9. Ниже представлены соотношение диапазона вероятности дефолта на основе внутренних рейтингов и уровня кредитного риска, оцениваемого Банком.

«Минимальный кредитный риск» – активы, имеющие незначительную вероятность дефолта.

«Низкий кредитный риск» □ активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.

«Умеренный кредитный риск» □ активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, имеются факторы значительного кредитного риска.

«Высокий кредитный риск» □ активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, по которым ожидаются существенные убытки.

«Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

### 16. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска. Норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1) на уровне 4,5%, норматив достаточности основного капитала банка – 6%, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка – 8%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Основной капитал	285 462	283 331
Дополнительный капитал	122 282	109 680
Итого нормативного капитала	407 744	393 011

### 17. Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

**Обязательства по операционной аренде.** В ходе своей деятельности Банк вступает в договорные отношения по аренде имущества.

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (земельных участков, помещений, оборудования), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	1 599	1 951
От 1 года до 5 лет	3 199	3 902
Итого обязательства по аренде	4 798	5 853

## Акционерное Общество Коммерческий Банк «Приболь»

Банк заключает договоры операционной аренды помещений, которые заключаются с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Обязательства по операционной аренде по таким договорам рассчитываются на срок 12 месяцев.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "опердрафт" и "под лимит задолженности"	46 973	98 846
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	-1 358	0
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>45 615</b>	<b>98 846</b>

Обязательства кредитного характера в рассматриваемый период были выражены в валюте Российской Федерации.

### 18. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки с учетом наблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

**Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках**

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

**Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате

Акционерное Общество Коммерческий Банк «Приморье»

по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств за 30 июня 2018 года представлена ниже:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 250 078	1 250 078	0	0
- Наличные средства	112 477	112 477	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	66 848	66 848	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	20 365	20 365	0	0
- Денежные эквиваленты	1 050 388	1 050 388	0	0
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	12 645	12 645	0	0
Средства в других банках	4 569	4 569	0	0
Кредиты и авансы клиентам	819 879	0	0	819 879
Прочие активы	8 228	0	0	8 228
<b>НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Инвестиционное имущество	24 543	0	24 543	0
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	20 090	0	20 090	0
Основные средства	90 856	0	80 664	10 192
Нематериальные активы	4 344	0	0	4 344
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 235 232</b>	<b>1 267 292</b>	<b>125 297</b>	<b>842 643</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>				
Средства клиентов	1 786 135	0	1 786 135	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	509 705	0	509 705	0
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	0	0	0	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	132 188	0	132 188	0
- Срочные вклады физических лиц	1 144 242	0	1 144 242	0
Прочие заемные средства	100 000	0	100 000	0
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 886 135</b>	<b>0</b>	<b>1 886 135</b>	<b>0</b>

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств за 31 декабря 2017 года представлена ниже:  
31 декабря 2017 года

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 055 179	1 055 179	0	0
- Наличные средства	131 987	131 987	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	57 610	57 610	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	20 090	20 090	0	0
- Денежные эквиваленты	845 492	845 492	0	0

Перевыпущенная промежуточная сокращенная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 30 июня 2018 года

31 декабря 2017 года

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	13 179	13 179	0	0
Средства в других банках	4 921	4 921	0	0
Кредиты и авансы клиентам	910 000	0	0	910 000
Прочие активы	5 322	0	0	5 322
<b>НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Инвестиционное имущество	24 543	0	24 543	0
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	20 090	0	20 090	0
Основные средства	93 148	0	81 748	11 400
Нематериальные активы	6 390	0	0	6 390
<b>Итого активов</b>	<b>2 132 772</b>	<b>1 073 279</b>	<b>126 381</b>	<b>933 112</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>				
Средства клиентов	1 715 876	0	1 715 876	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	390 014	0	390 014	0
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	20 203	0	20 203	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	114 851	0	114 851	0
- Срочные вклады физических лиц	1 190 808	0	1 190 808	0
Прочие заемные средства	100 000	0	100 000	0
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 815 876</b>	<b>0</b>	<b>1 815 876</b>	<b>0</b>

## 19. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами, тыс. руб.

	Акционеры	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие Связанные стороны	Прочие Связанные стороны
	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	2017 год	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	2017 год	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	2017 год
Кредиты депозиты на начало отчетного периода	0	0	1 317	138	42 204	42 474

Перевыпущенная промежуточная сокращенная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 30 июня 2018 года



Акционерное Общество Коммерческий Банк «Приобье»

	Акционеры	Акционеры	Директора и ключевой управленчески й персонал	Директора и ключевой управленчески й персонал	Прочие Связанные стороны	Прочие Связанн ые стороны
	30 июня 2018 года (неаудирован ные данные)	2017 год	30 июня 2018 года (неаудирован ные данные)	2017 год	30 июня 2018 года (неаудирован ные данные)	2017 год
Кредиты, выданные в течение года (Возврат кредитов в течение года)	0	0		1 500	45 930	1 692
Кредиты на конец отчетного периода	0	0	-564	-321	-1 746	-1 962
Резерв на возможные потери на конец отчетного периода	0	0	753	1 317	83 388	42 204
			23	-26	29 907	-28 398
Счета и депозиты на начало отчетного периода	158 873	54 429	6 887	14 028	145 907	44 300
Счета и депозиты, полученные в течение года (Депозиты, выплаченные в течение года)	356 620	708 466	31 851	37 305	1 107 244	2 784 057
Депозиты на конец отчетного периода	-279 322	-604 022	-33 353	-44 446	- 1 064 887	-2 682 450
Прочие заемные средства	236 171	158 873	5 385	6 887	188 264	145 907
	10 000	0	0	0	85 000	95 000

	Акционеры	Акционеры	Директора и ключевой управленчески й персонал	Директора и ключевой управленчески й персонал	Прочие Связанные стороны	Прочие Связанные стороны
	30 июня 2018 года (неаудирован ные данные)	30 июня 2017 года (неаудирован ные данные)	30 июня 2018 года (неаудирован ные данные)	30 июня 2017 года (неаудирован ные данные)	30 июня 2018 года (неаудирован ные данные)	30 июня 2017 года (неаудирован ные данные)
Процентны й доход	0	0	77	8	1 411	2 139
Процентны е расходы	3 526	2 856	31	189	3 186	3 186
Комиссионн ые доходы	0	0	0	0	678	852

20. События после отчетной даты

По мнению Банка, события после отчетной даты, к которым необходимо привлечь внимания, не происходили.

## 21. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

**Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.** Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю, до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте убытков от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

**Налог на прибыль.** Банк является налогоплательщиком в Российской Федерации. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

**Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды.** Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

**Принцип непрерывно действующей организации.** Данная перевыпущенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

**Оценка инвестиционной недвижимости с помощью метода капитализации дохода.** Инвестиционная недвижимость отражается на конец каждого отчетного периода по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного международной компанией, специализирующейся на оценке. В связи с характером недвижимости и отсутствием сопоставимой рыночной информации справедливая стоимость инвестиционной недвижимости определяется на основе метода капитализации дохода, который предполагает оценку стоимости на основе ожидаемых будущих выгод, которые будут получены от этой недвижимости в виде поступлений арендного дохода. При использовании данного метода рассматривается чистый доход, полученный от (сопоставимой) недвижимости, капитализированный для определения стоимости оцениваемой недвижимости.

В основу оценки справедливой стоимости положены основные допущения в отношении: получения договорной арендной платы; ожидаемых будущих рыночных ставок аренды; периодов отсутствия арендаторов; требований к техническому обслуживанию; применимых ставок дисконтирования. Результаты оценки сравниваются на регулярной основе с фактическими данными рынка о доходности и реальными операциями Банка и операциями на рынке.

Председатель Правления

Зам. главного бухгалтера

29 августа 2018 года



*Подпись*

Э.Н. Подкин

Г.Т. Сократова