

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ
ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

ПАО АКБ «ПРИМОРЬЕ»

ЗА 3-Й КВАРТАЛ 2018

(по состоянию на 01.10.2018)

Введение

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ПАО АКБ «Приморье» (далее по тексту – Банк) по состоянию на 01 октября 2018 года осуществляется Банком в соответствии Указанием Банка России от 07.08.2017 №4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом".

Информация раскрывается по состоянию на 01 октября 2018 года, а также содержит сопоставимые данные на предыдущую отчетную дату 01 июля 2018 года.

Информация представлена в валюте Российской Федерации, количественные показатели, если не указано иное, приведены в тысячах рублей.

Банк не является участником какой-либо банковской группы, в соответствии с п.1.2 Указания Банка России от 06.12.2017 №4638-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" информация о рисках Банка раскрыта на индивидуальной основе.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о величине и структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала) раскрывается Банком в разделе 1 публикуемой отчётности 0409808 «Отчёт о достаточности капитала для покрытия рисков», размещенной на официальном сайте Банка www.primbank.ru в разделе «Финансовая отчетность» в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Полная информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, включаемых в расчёт собственных средств (капитала) Банка раскрывается в составе публикуемой отчётности в разделе 5 формы 0409808 «Отчёт о достаточности капитала для покрытия рисков», размещенной на официальном сайте банка www.primbank.ru в разделе «Финансовая отчетность» в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Информация о величине и составе инструментов капитала Банка

Наименование показателя	Значение на 01.10.2018	Значение на 01.07.2018
Собственные средства (капитал) (Базель III), итого, в том числе:	2 969 341	2 976 076
Источники базового капитала		
Уставный капитал кредитной организации	250 000	250 000
Эмиссионный доход кредитной организации	313 996	313 996
Резервный фонд	12 500	12 500
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	2 018 260	2 018 261
Сумма источников базового капитала, итого	2 594 756	2 594 757
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала		
Нематериальные активы	34 766	33 476
Убытки отчетного года	0	0
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	337 395	214 648
Базовый капитал, итого	2 222 595	2 380 109
Источники добавочного капитала		
Сумма источников добавочного капитала, итого	0	0
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала	0	0
Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	0	0
нематериальные активы	0	0
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	0	0

Наименование показателя	Значение на 01.10.2018	Значение на 01.07.2018
Добавочный капитал, итого	0	0
Основной капитал, итого	2 222 595	2 380 109
Источники дополнительного капитала		
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией,	176 840	26 061
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	569 906	569 906
Сумма источников дополнительного капитала, итого	746 746	595 967
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	0	0

Ниже представлена информация о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала) Банка.

Информация о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала) банка

Наименование показателя	Значение на 01.10.2018	Значение на 01.07.2018
Основной капитал, в том числе:	2 222 595	2 380 109
Базовый капитал	2 222 595	2 380 109
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	746 746	595 967
Собственные средства (капитал) (Базель III)	2 969 341	2 976 076
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	74,85%	79,97%

В отчетном периоде Банк не выпускал и не привлекал новые инструменты капитала.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты в составе собственных средств (капитала) Банка отсутствуют.

В отчетном периоде Банком соблюдались положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III). С 1 января 2018 года в составе собственных средств учитываются предусмотренные указанным Положением показатели, уменьшающие сумму источником базового капитала (нематериальные активы), в размере 100%.

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности капитала

Информация о достаточности собственных средств (капитала) Банка раскрывается Банком в разделе 1 публикуемой отчетности 0409808 «Отчёт о достаточности капитала для покрытия рисков», размещенной на официальном сайте Банка www.primbank.ru в разделе «Финансовая отчетность» в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В отчетном периоде Банк выполнял установленные Банком России требования к достаточности капитала каждого уровня – в отношении базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Банка.

Наименование показателя	Значение на 01.10.2018	Значение на 01.07.2018	Нормативное значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	12.981%	13.7168%	≥8,0%
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	9.972%	11.2750%	≥4,5%
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	9.972%	11.2750%	≥6,0%

Наименование показателя	Значение на 01.10.2018	Значение на 01.07.2018	Нормативное значение
<i>Надбавки к нормативам достаточности капитала всего, в том числе:</i>	1,875	1,875	
<i>надбавка поддержания достаточности капитала</i>	1,875	1,875	
<i>антициклическая надбавка</i>	0	0	
<i>надбавка за системную значимость банков</i>	не применимо	не применимо	

Случаи нарушения требований к достаточности капитала на отчётные и внутримесячные даты отсутствуют.

Сведения о величине активов банка, взвешенных по уровню риска

тыс. руб.

Наименование показателя	Данные на 01.10.2018		Данные на 01.07.2018	
	Стоимость активов, оцениваемых по стандартизированному подходу	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска	Стоимость активов, оцениваемых по стандартизированному подходу	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	25 564 577	9177732	25 083 672	8 289 457
Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего	3 514 596	0	4 461 337	0
Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего	11 749 386	2 349 695	10 903 747	2 180 556
Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего	40 326	20 163	71 617	35 809
Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего	10 260 269	6 807 874	9 646 971	6 073 092
Активы с коэффициентом риска 150 процентов	0	0	0	0
<i>Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:</i>	X	X	X	X
с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1 130 129	229 756	1 594 007	336 043
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов	25 875	8 905	119 466	41 135
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0
ссуды субъектам малого предпринимательства с коэффициентом риска 75 процентов	0	0	0	0
требования участников клиринга	1 104 254	220 851	1 474 541	294 908
с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	3 869 839	4 047 368	5 475 562	5 636 106
с коэффициентом риска 110 процентов	1 008 960	1 108 530	3 186 796	3 474 930
с коэффициентом риска 130 процентов	323 038	356 210	159 174	114 557
с коэффициентом риска 150 процентов	2 537 841	2 582 628	2 129 592	2 046 619
с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0
с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них;	0	0	0	0
Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	190 836	215 725	77 177	83 688
с коэффициентом риска 110 процентов	129 481	139 131	63 383	68 249
с коэффициентом риска 120 процентов	33 315	39 137	9 173	10 788
с коэффициентом риска 140 процентов	26 245	34 001	4 503	4 238
с коэффициентом риска 170 процентов	1 359	2 264	0	0
с коэффициентом риска 200 процентов	178	350	0	0
с коэффициентом риска 300 процентов	171	425	39	36
с коэффициентом риска 600 процентов	86	417	79	377
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	3 679 486	699 395	2 514 420	722 337
по финансовым инструментам с высоким риском	714 337	693 363	739 406	718 130

Наименование показателя	Данные на 01.10.2018		Данные на 01.07.2018	
	Стоимость активов, оцениваемых по стандартизированному подходу	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска	Стоимость активов, оцениваемых по стандартизированному подходу	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5
по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0
по финансовым инструментам с низким риском	30 160	6 032	21 039	4 208
по финансовым инструментам без риска	2 934 989	0	1 753 975	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0

Информация о результатах сопоставления данных формы отчёта 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 отчёта об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) приведена в таблице 1.1.

Таблица 1.1.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчёта об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2018, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2018, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	563996	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	563996	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	563996
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	25983477	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2018, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2018, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1050385	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	34766	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	34766	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	34766
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	417828	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	417828	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	337395
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	80433	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие	37, 41.1.2	0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2018, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2018, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
				позаэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	21883673	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Таблица 2.1.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		тыс. руб. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.10.2018	данные на предыдущую отчетную дату 01.07.2018	данные на отчетную дату 01.10.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	21 556 294	19 988 603	1 724 504
2	при применении стандартизированного подхода	21 556 294	19 988 603	1 724 504
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	354 204	336 043	28 336
5	при применении стандартизированного подхода	354 204	336 043	28 336
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	468 213	422 557	37 457
17	при применении стандартизированного подхода	468 213	422 557	37 457
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	496 517	496 517	39 721
20	при применении базового индикативного подхода	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	496 517	496 517	39 721
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	452 930	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.10.2018	данные на предыдущую отчетную дату 01.07.2018	данные на отчетную дату 01.10.2018
1	2	3	4	5
	размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	22 875 228	21 696 650	1 830 018

Строки 3, 7, 24 таблицы не подлежат заполнению в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение моделей на основе внутренних рейтингов для целей расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску, кредитному риску контрагента, рыночному риску.

Строки 6, 11, 13, 14, 18, 21, 22 не подлежат заполнению, так как Банк раскрывает информацию по рискам на индивидуальном уровне, не является головной кредитной организацией банковской группы.

Графа 5 численно является результатом умножения величин требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, отраженных в графе 3 на минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленный Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И "Об обязательных нормативах банков", равное 8,0%.

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице, не произошло.

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков на 01.10.2018 составил 1 830 018 тыс. руб., при этом фактическая величина собственных средств (капитала) Банка составила 2 969 341 тыс. руб.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3.

Сведения об обременённых и необременённых активах на 01.10.2018

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для Предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе	448 051	289 146	31 462 359	3 479 362
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	289 146	289 146	14 539 802	3 479 362
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	10 948 392	0

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для Предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	10 948 392	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	289 146	289 146	3 591 410	3 479 362
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	289 146	289 146	3 479 362	3 479 362
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	112 048	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	158 905	0	1 509 646	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	230 897	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	8 939 001	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	606 289	0
8	Основные средства	0	0	1 781 815	0
9	Прочие активы	0	0	3 854 909	0

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов, представленная в таблице, рассчитывается как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

В состав обремененных активов входят:

- вложения в долговые ценные бумаги RZD Capital PLC XS0764220017 переданные без прекращения признания по сделкам РЕПО с Банком России
- неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах;
- взносы в гарантийные фонды платежных систем, предоставленные Банком в качестве обеспечения исполнения переводов в этих системах;
- взнос в гарантийный фонд клиринговой организации НКО НКЦ (АО), предназначенные для коллективного клирингового обеспечения.

Основными видами операций, осуществляемых с обременением активов являются:

- операции под залог ценных бумаг;
- операции РЕПО;
- ломбардные кредиты с Банком России;
- гарантийный взнос в гарантийный фонд;
- гарантийный депозит;
- средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд);
- обеспечительный платеж.

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним:

- Активы в виде ценных бумаг и имущества, переданные в обеспечение по привлеченным средствам (обремененные активы), Банк продолжает учитывать на соответствующих балансовых счетах с одновременным отражением их балансовой стоимости

на внебалансовом счете 914 «Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и условные требования кредитного характера» в течение всего периода действия соответствующего договора обеспечения.

- Ценные бумаги, переданные по сделкам РЕПО (операции, совершаемые на возвратной основе, признание которых не было прекращено), переносятся с балансового счета второго порядка по учету ценных бумаг на балансовые счета 50118, 50218, 50318, 50618 и 50718 «Долговые обязательства, переданные без прекращения признания» соответственно той категории ценных бумаг, из которой осуществлялась передача. Возврат ценных бумаг, переданных в РЕПО, отражается обратной бухгалтерской записью.

- Поручительства предоставленные, учитываются на счете 91315 как обязательства Банка по выданным гарантиям (в том числе по аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме (в том числе обязательства, вытекающие из акцептов, авалей, индоссаментов). Списываются суммы по истечении сроков либо при исполнении этих обязательств клиентом или самим Банком. На этом же счете отражается балансовая стоимость имущества, переданного Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц (при этом, переданное в обеспечение имущество продолжает учитываться на соответствующих балансовых счетах).

- Гарантийные взносы в гарантийный фонд платежной системы учитываются на счете 30215 - денежные средства, внесенные в гарантийный фонд платежной системы в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе».

- Гарантийные депозиты и обеспечительные платежи учитываются по срокам на счетах прочих размещенных средств (322 «Прочие размещенные средства в кредитных организациях»; 323 «Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах»; 46%, 470%-473% «Прочие размещенные средства»).

- Денежные средства, перечисленные на клиринговый банковский счет клиринговой организации в виде взноса в коллективное клиринговое обеспечение (гарантийный фонд) для обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу учитываются на счете 30425.

- Денежные средства в виде неснижаемого остатка на корреспондентских счетах Банка в банках-корреспондентах, для обеспечения проведения расчетов учитываются на счете 30110.

- Учет списанных с баланса активов при их реализации (поставке) осуществляется с одновременным выведением финансового результата на счете 612 «Выбытие и реализация» в дату утраты Банком всех прав на активы и полной передачей рисков и выгоды по ним, связанных с правом собственности на поставляемый актив (т.е. Банк больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им). Остатка на счете 612 не допускается.

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 3.3, не произошло.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами раскрывается в ниже приведенной таблице

Таблица 3.4.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.10.2018	Данные на начало отчетного года 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	150 843	241 184
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	121 959	96 394
2.1	банкам - нерезидентам	121 959	96 394
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0

2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	14 612 872	13 336 726
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	14 612 872	13 336 726
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	101 731	62 088
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	69 046	33 668
4.3	физических лиц - нерезидентов	32 685	28 420

Изменения, приведенных в Таблице 3.4. данных об операциях с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.10.2018 г. и на 01.01.2018 г., связаны со следующими факторами:

- снижение объёма средств на корсчетах в банках - нерезидентах, на 37,46% с 241 184 тыс. руб. до 150 843 тыс. руб. вызвано снижением остатка денежных средств на корреспондентском счёте в КЕВ HANA BANK в связи с прекращением проведения конверсионных операций по валютной паре USDJPY расчетами «сегодня»;
- рост объёма ссуд, предоставленных банкам - нерезидентам, на 26,52% с 96 394 тыс. руб. до 121 959 тыс. руб. вызвано увеличением остатка денежных средств на корреспондентском счёте в The Bank of New York Mellon, которые автоматически размещаются на конец дня в депозит (овернайт) в указанном банке-нерезиденте;
- средства юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями увеличились на 105,08% с 33 668 тыс. руб. до 69 046 тыс. руб., за счет клиентских поступлений;
- средства физических лиц – нерезидентов увеличились на 15,01% с 28 420 тыс. руб. до 32 685 тыс. руб., за счет клиентских поступлений

Раздел IV. Кредитный риск

Кредитный риск является основным видом риска, присущим деятельности Банка

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России №2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Банк не формирует резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами так как местом хранения ценных бумаг является Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), являющийся центральным депозитарием на российском фондовом рынке и осуществляющий обслуживание ценных бумаг как центральный депозитарий на основании Федерального закона от 07.12.2011 № 414-ФЗ «О центральном депозитарии». В соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 №2732-У требования по формированию резервов по вложениям в ценные бумаги не распространяются на ценные бумаги, права на которые удостоверены центральным депозитарием согласно законодательству РФ.

В нижеследующей таблице приведена информация о ссудах, классифицированных в соответствии с п.3.10. пп.3.12.3 и пп.3.14.3 Положения Банка России №590-П в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, уполномоченным органом управления Банка.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1072247	52,45	562360	17,36	186125	-35,09	-376 235
1.1	ссуды	904660	52,90	478566	20,19	182650	-32,71	-295 916
2	Реструктурированные ссуды	245212	73,77	180900	42,28	103679	-31,49	-77 221
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	917735	20,18	185163	7,89	72453	-12,28	-112 710
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	219699	21,00	46137	2,00	4394	-19,00	-41 743
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	219699	21,00	46137	2,00	4394	-19,00	-41 743
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	338909	50,00	169 455	3,01	10190	-46,99	-159 265

За отчетный период существенных изменений данных, представленных в таблице 4.1.2, не произошло.

Таблица 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР» Указания Банка России №4482-У не подлежит заполнению в

связи с отсутствием у Банка разрешения на применение внутренних моделей в целях оценки кредитного риска.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Банк принимает кредитный риск контрагента по сделкам, проводимых с участием НКО НКЦ (АО), осуществляющей функции центрального контрагента.

Банк определяет величину требований, подверженных кредитному риску контрагента, взвешенную по уровню риска, и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска контрагента, в соответствии со стандартизированным подходом, установленным инструкцией Банка России № 180-И.

Таблица 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» Указания Банка России №4482-У не подлежит заполнению в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение внутренних моделей для целей расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Информация о риске не раскрывается, так как отчетном периоде Банк не осуществлял сделок секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

Размер рыночного риска Банк оценивает на основании стандартизированного подхода, изложенного в Положении Банка России от 03.12.2015г. №511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Таблица 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» Указания Банка России №4482-У не подлежит заполнению в связи с тем, что Банк не является головной кредитной организацией банковской группы, применяющей на уровне группы подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска. У Банка отсутствует разрешение на применение подходов на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска в регуляторных целях на индивидуальной основе.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Для расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска в регуляторных целях Банк применяет базовый индикативный подход, изложенный в Положении Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Величина операционного риска, покрываемая капиталом Банка, по состоянию на 01.10.2018 составила 496 517 тыс. руб. Размер операционного риска рассчитывается как доля от валового дохода Банка за три предшествующих года.

Наименование показателя	Значение на 01.10.2018	Значение на 01.07.2018
Операционный риск, всего:	496517	496517
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска всего, в том числе:	2613789	2613789
Чистые процентные доходы	19365	19365
Чистые непроцентные доходы	2594424	2594424

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Величина процентного риска банковского портфеля рассчитывается на основании формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» и равна абсолютной

величине изменения чистого процентного дохода, рассчитываемого при параллельном сдвиге процентных ставок на 200 б.п.

Ниже приведены результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал банка в разрезе значимых видов валют.

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год на 01.10.2018

Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.:	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года
+200 базисных пунктов	-79478,70	-51183,79	-73944,30	-18379,26
<i>в % от собственных средств</i>	-2,68%	-1,72%	-2,49%	-0,62%
в рублях	182452,77	-42999,78	-74036,45	-16943,91
в долларах США	-228650,95	-7759,62	1372,13	-857,21
- 200 базисных пунктов	79478,70	51183,79	73944,30	18379,26
<i>в % от собственных средств</i>	2,68%	1,72%	2,49%	0,62%
в рублях	-182452,77	42999,78	74036,45	16943,91
в долларах США	228650,95	7759,62	-1372,13	857,21

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год на 01.07.2018

Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.:	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года
+200 базисных пунктов	-66843,67	-53878,76	-48226,78	-25428,53
<i>в % от собственных средств</i>	-2,25%	-1,81%	-1,62%	-0,85%
в рублях	203572,38	-49153,67	-41231,13	-23477,47
в долларах США	-236913,80	-4040,14	-6568,90	-1137,08
- 200 базисных пунктов	66843,67	53878,76	48226,78	25428,53
<i>в % от собственных средств</i>	2,25%	1,81%	1,62%	0,85%
в рублях	-203572,38	49153,67	41231,13	23477,47
в долларах США	236913,80	4040,14	6568,90	1137,08

Процентный риск по финансовым инструментам, номинированным в других иностранных валютах, не рассчитывается в связи с тем, что объем требований и обязательств, подверженных риску изменения процентных ставок, и номинированных в соответствующих иностранных валютах, составляет менее 5,0% от величин требований и обязательств по совокупности валют, что Банком признается как незначительная доля.

Раздел X. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не является кредитной организацией (банковской группой), которая обязана соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 №510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями, рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30.05.2014 №421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III)".

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банка

Подробная информация о значениях финансового рычага и его компонентах на отчетную дату раскрыта в разделе 4 формы 0409808 и разделе 2 формы 0409813 промежуточной (годовой) бухгалтерской (финансовой) отчетности, размещенной на официальном сайте Банка www.primbank.ru в разделе «Финансовая отчетность» в составе форм промежуточной (годовой) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Наименование показателя	Значение на 01.10.2018	Значение на 01.07.2018
Основной капитал, тыс. руб.	2222595	2380109
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	30246700	29231153
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7.3	8.1

По состоянию на 01.10.2018 года значение финансового рычага составляет 7,3 %, на 01.07.2018 - 8,1% при минимальном нормативном значении, установленном Банком России - 3,0%.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не происходило.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательств по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на отчетную дату, отсутствуют.

Информация о значениях обязательных нормативов банка на отчетную дату и предыдущую отчетную дату приведена в разделе 1 формы 0409813, размещенной на официальном сайте банка www.primbank.ru в разделе «Финансовая отчетность» в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Все обязательные нормативы, рассчитываемые в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» в отчетном периоде Банком выполнялись.

Председатель Правления



[Handwritten signature]

С. Ю. Белавин

Главный бухгалтер

[Handwritten signature]

А. А. Ковтанюк

21.11.2018