

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
акционерного коммерческого банка «Приморье»  
(публичного акционерного общества) за второй квартал 2017 года.**

**I. Общая информация о Банке.**

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

Юридический адрес: 690091, г. Владивосток, ул. Светланская, 47.

Отчетным периодом является второй квартал 2017 года – с 1 апреля по 30 июня 2017 года включительно. Единицами измерения бухгалтерской (финансовой) отчетности являются тысячи рублей.

ПАО АКБ «Приморье» не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской (консолидированной) группы.

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания акционеров, а также в соответствии с лицензиями:

- генеральная лицензия Банка России от 11.12.2015 № 3001 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;

- лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 06.03.2008 № 005-11073-001000 без ограничения срока действия;

- лицензии Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг профессионального участника рынка ценных бумаг:

- от 16.12.2003 № 005-07226-100000 на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия;

- от 16.12.2003 № 005-07233-010000 на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 04.11.2004 года.

**Акционеры ПАО АКБ «Приморье».**

№ п/п	Акционер	Количество акций (доля) акционера, %		Изменение за отчетный пе- риод, %
		На 01.07.2017	На 01.01.2017	
1	Белоброва Лариса Дмитриевна	54,17	54,17	-
2	Передрий Елена Оскаровна	6,21	6,21	-
3	Company of limited «Anchor Worldwide Limited»	10,00	10,00	-
4	KDV CZ S.R.O.	6,28	6,28	-
5	Линецкая Ольга Николаевна	6,17	6,17	-
6	Прочие акционеры	17,17	17,17	-
	ИТОГО	100,00	100,00	-

По состоянию на 01 июля 2017 года и на 01 января 2017 года Банк находится под фактическим контролем Белобровой Л.Д.

Существенных изменений в составе и структуре акционеров Банка в отчетном периоде не произошло.

23 мая 2017 года Председателем Правления ПАО АКБ «Приморье» назначен Белавин Сергей Юрьевич.

Управление Банком на 01.07.2017 года осуществляется единоличным исполнительным органом в лице Председателя Правления ПАО АКБ «Приморье» Белавина Сергея Юрьевича.

Председатель Правления Банка не владеет акциями Банка.

По состоянию на 01.07.2017 года в состав коллегиального исполнительного органа (Правления) Банка входят следующие лица:

1. Кожяев Денис Александрович;
2. Максимова Александра Валерьевна;
3. Ковтанюк Ангелина Анатольевна;
4. Белавин Сергей Юрьевич.

Из состава Правления Банка вышел Багаев Андрей Владимирович.

Члены Правления Банка не владеют акциями Банка.

**Информация о составе Совета Директоров.**

По состоянию на 01.07.2017 года в составе Совета Директоров Банка произошли изменения.

В Совет Директоров Банка входят следующие лица:

1. Дарькин Сергей Михайлович;
2. Багаев Андрей Владимирович;
3. Пономаренко Савелий Валентинович;
4. Ижокина Маргарита Александровна;
5. Передрий Сергей Андреевич;
6. Овчарук Светлана Анатольевна;
7. Белкин Виктор Григорьевич;
8. Хмарук Анна Сергеевна;
9. Стегний Илья Алексеевич.

Из состава членов Совета Директоров вышли:

1. Кожаев Денис Александрович;
2. Норин Андрей Викторович.

Передрий Сергей Андреевич владеет долей в уставном капитале Банка в размере 0,04%.

По состоянию на 01.07.2017 года и на 01.01.2017 года Банк имеет 18 Дополнительных офисов, расположенных на территории Приморского края и один Операционный офис в г. Хабаровск.

**Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка по состоянию на 01.07.2017 года.**

№	Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
1	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Уссурийске на ул. Комсомольской	г. Уссурийск, ул. Комсомольская, 83
2	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Уссурийске на ул. Пушкина	г. Уссурийск, ул. Пушкина, 17
3	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Уссурийске на ул. Ушакова	г. Уссурийск, ул. Ушакова, 20
4	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Находке на ул. Школьной	г. Находка, ул. Школьная, 1а
5	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Находке на ул. Спортивной	г. Находка, ул. Спортивная, 2
6	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в п. Врангель на проспекте Восточный	п. Врангель, пр-т Восточный, 4
7	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на Народном проспекте	г. Владивосток, Народный пр-т, 43/2
8	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на ул. Гоголя	г. Владивосток, ул. Гоголя, 39а
9	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на ул. Русской	г. Владивосток, ул. Русская, 65
10	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на ул. Черемуховой	г. Владивосток, ул. Черемуховая, 7
11	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на Океанском проспекте	г. Владивосток, Океанский пр-т, 98
12	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на ул. Окатовой	г. Владивосток, ул. Окатовая, 12а
13	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на ул. Светланской	г. Владивосток, ул. Светланская, 11
14	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на ул. Посьетской	г. Владивосток, ул. Посьетская, 14
15	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Артеме	г. Артем, Кирова, 53
16	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на Авангарде	г. Владивосток, ул. Светланская, 131б
17	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на Тополиной аллее	г. Владивосток, Океанский пр-т, 48а
18	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Находке на бульваре Энтузиастов	г. Находка, бульвар Энтузиастов, 1
19	Операционный офис ПАО АКБ «Приморье» в г. Хабаровск на ул. Ленина	г. Хабаровск, ул. Ленина, 75

## II. Характеристика деятельности Банка.

### Информация о направлениях деятельности Банка

**Банковские продукты для физических лиц:**

- Вклады;
- кредитование клиентов, получающих заработную плату на счета, открытые в ПАО АКБ «Приморье» в рамках заключенных между Банком и предприятиями договоров на перечисление заработной платы;

- эмиссия и обслуживание банковских карт международных платежных систем VISA Int. и MasterCard WorldWide, локальных карт «Приморье», карт национальной платежной системы «МИР», Union Pay;
- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе:
  - открытие и ведение банковских счетов в рублях, долларах США, евро, японских йенах, китайских юанях, корейских вонах, тайских батах, австралийских долларах, канадских долларах, новозеландских долларах, фунтах-стерлингах, швейцарских франках;
  - осуществление банковских денежных переводов со счета и без открытия счета и переводов без открытия счета по системам денежных переводов «Золотая Корона», «Вестерн Юнион»;
  - валютно-обменные операции;
- индивидуальные банковские сейфы;
- операции с ценными бумагами (брокерская деятельность, доверительное управление ценными бумагами и средствами инвестирования);
- банковская гарантия «Аккредитив»;
- дистанционное банковское обслуживание через Интернет.

#### **Банковские продукты для юридических лиц:**

- кредитование, в том числе:
  - коммерческие кредиты;
  - возобновляемые и не возобновляемые кредитные линии;
  - овердрафт;
  - вексельные кредиты;
- обслуживание внешнеэкономической деятельности, в том числе:
  - аккредитивы и документарное инкассо;
  - торговое финансирование;
  - валютный контроль;
- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе:
  - валютно-обменные операции;
  - открытие и ведение расчетных счетов;
  - размещение средств на депозитах;
- дистанционное банковское обслуживание через Интернет;
- операции с ценными бумагами (брокерская деятельность);
- эмиссия и обслуживание банковских зарплатных карт, а также корпоративных карт международной платежной системы VISA Int., локальных карт «Приморье», таможенных карт;
- инкассация денежных средств;
- индивидуальные банковские сейфы.

#### **Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства.**

Рейтинговое агентство АК&М в ноябре 2016 года установило рейтинг кредитоспособности ПАО АКБ «Приморье» (лицензия № 3001) по национальной шкале до уровня «А», 3-й подуровень. Прогноз стабильный.

Рейтинговое агентство АК&М впервые присвоило кредитный рейтинг ПАО АКБ «Приморье» 24 ноября 2011 года.

#### **Краткий обзор экономической ситуации.**

По итогам 2 квартала 2017 года фактические данные по показателю ВВП еще не опубликованы. Согласно прогнозу данный показатель за 2 квартал 2017 года составит 1,1%. За 1 квартал 2017 года ВВП вырос на 0,5%.

Показатель инфляции – Индекс потребительских цен (ИПЦ) за 2 квартал 2017 года составил 4,1%. В 1 квартале 2017 года фактическое значение ИПЦ составляло 4,5%.

Корреляция между стоимостью нефти и курсом доллар США/рубль продолжила снижаться, уменьшая зависимость курса пары доллар США/рубль от стоимости нефти.

Стоимость нефти в 2 квартале 2017 года снизилась на 10,6%, с \$ 53,62 до \$ 47,92 за баррель нефти марки Brent. За этот же период курс рубля к доллару США ослаб с 56,04 до 58,93 руб. (+5,2%). Одна из причин ослабления рубля помимо снижения стоимости нефти – снижение спроса на рубль со стороны нерезидентов из-за опасения введения новых санкций США против Российской Федерации.

Во 2 квартале 2017 года Банк России снижал ключевую ставку 2 раза на фоне оптимистичных данных по ИПЦ. С 9,75% до 9% годовых. Дополнительным фактором для снижения ставки являлась благоприятная конъюнктура на валютном рынке. По заявлению регулятора дальнейшее понижение ключевой ставки будет зависеть преимущественно от инфляционных ожиданий.

На внутреннем долговом рынке во 2 квартале 2017 года сохранялся стабильный спрос на ОФЗ со стороны иностранных инвесторов. Доходность десятилетних ОФЗ во 2 квартале 2017 года снизилась с 7,87% до 7,69% годовых, трехлетних снизилась с 7,90% до 7,73% годовых. Тенденция к снижению доходностей по ОФЗ, вследствие роста их цены, являлась результатом применения нерезидентами стратегии carry-trade в благоприятных для них условиях на фоне снижения ключевой ставки Банка России.

Во 2 квартале 2017 года Министерству Финансов РФ удалось разместить 92,46% от планового объема ОФЗ –846 000 тысяч рублей из 915 000 тысяч рублей.

Российские фондовые индексы во 2 квартале 2017 года продемонстрировали следующую динамику: индекс ММВБ снизился на 5,96% с 1996 до 1880 пунктов, индекс РТС снизился на 10,47 с 1118 до 1001 пунктов.

**Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный период.**

Существенных изменений в деятельности Банка, а также событий, оказавших влияние на финансовую устойчивость Банка, ее политику (стратегию) за 2 квартал 2017 года и за 2016 год не произошло.

**Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты Банка.**

тысяч рублей				
Показатели	На 01.07.2017	На 01.07.2016	Изменение	Изменение (в %)
Собственные средства (капитал) (по методике Банка России)	2 919 770	2 823 332	96 438	3,42
Всего активов	28 007 423	26 764 630	1 242 793	4,64
Чистая ссудная задолженность	6 646 756	8 158 494	(1 511 738)	(18,53)
Средства клиентов	24 612 469	23 565 162	1 047 307	4,44
В том числе средства физических лиц	20 371 942	18 832 750	1 539 192	8,17
Чистые вложения в ценные бумаги	12 539 289	10 256 926	2 282 363	22,25
	<b>6 мес. 2017 года</b>	<b>6 мес. 2016 года</b>	<b>Изменение</b>	<b>Изменение (в %)</b>
Финансовый результат	34 258	103 791	(69 533)	(66,99)

За 6 месяцев 2017 года Банком получена чистая прибыль в размере 34 258 тысяч рублей против прибыли 103 791 тысяч рублей за 6 месяцев 2016 года. Таким образом, финансовый результат уменьшился на 69 533 тысяч рублей или на 66,99% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Основные факторы, оказавшие влияние на указанный показатель следующие:

- доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты за 6 месяцев 2017 года составили 548 858 тысяч рублей, увеличившись на 538 554 тысяч рублей или в 53,27 раза по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;

- расходы по резервам на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, ценным бумагам и прочим потерям составили 272 720 тысяч рублей, сократившись на 403 232 тысяч рублей или на 59,65% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;

- чистые доходы от операций с ценными бумагами за 6 месяцев 2017 года составили 23 951 тысяча рублей, снизившись на 675 233 тысяч рублей или на 96,57% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;

- чистые процентные доходы за 6 месяцев 2017 года составили 17 789 тысяч рублей, снизившись на 110 612 тысяч рублей или на 86,15% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;

- расходы по налогам составили 43 834 тысяч рублей, увеличившись на 85 504 тысяч рублей или на 205,19% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;

- операционные расходы за 6 месяцев 2017 года составили 687 043 тысяч рублей, увеличившись на 83 481 тысяч рублей или 13,83% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;

- чистые комиссионные доходы за 6 месяцев 2017 года составили 447 257 тысяч рублей, снизившись на 56 489 тысяч рублей или на 11,21% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

**Информация по итогам отчетного года о выплатах дивидендов по акциям (распределение чистой прибыли) Банка и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы.**

В 2010 году за 2009 год было распределено дивидендов на сумму 89 000 тысяч рублей.

В 2011 году за 2010 год было распределено дивидендов на сумму 300 000 тысяч рублей.

В 2012 году за 2011 год было распределено дивидендов на сумму 400 000 тысяч рублей.

В 2013 году за 2012 год было распределено дивидендов на сумму 235 000 тысяч рублей.

В 2014 году за 2013 год было распределено дивидендов на сумму 40 000 тысяч рублей.

Годовым собранием акционеров принято решение полученную по итогам работы в 2014 году прибыль в сумме 617 335 тысяч рублей оставить в распоряжении Банка (Протокол от 01.07.2015 года №44).

В третьем квартале 2016 года общим собранием акционеров (Протокол от 18.08.2016 года № 47) принято решение за счет нераспределенной прибыли Банка выплатить дивиденды в размере 50 000 тысяч рублей.

Годовым собранием акционеров (Протокол от 27.06.2017 года №48) принято решение полученную по итогам работы в 2016 году прибыль в сумме 255 579 тысяч рублей распределить в следующем порядке:

- 125 000 тысяч рублей выплатить дивиденды;
- 130 579 тысяч рублей оставить в распоряжении Банка.

### **III. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики Банка.**

#### **Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.**

При подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк применяет те же основные принципы, методы оценки и учета отдельных статей баланса, что и при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год. Данную промежуточную отчетность следует рассматривать с отчетностью за 2016 год.

#### **Изменения в учетной политике на 2017 год.**

В учетную политику на 2017 год внесены следующие изменения:

1. Учтены изменения Положения ЦБ РФ № 385-П в соответствии с Указанием № 4065-У от 08.07.2016г., с датой вступления в силу с 01.01.2017, в частности - по тексту учетной политики слова «на первое число» заменены словами «за последнее календарное число», слова «на 1 января» заменены словами «за 31 декабря», слова «по состоянию на 1 января» заменены словами «за 31 декабря»; уточнен порядок формирования: Книги регистрации открытых счетов, оборотной ведомости, ежедневного баланса.

3. В соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 554-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований» введено новое Приложение, в котором закреплен порядок бухгалтерского операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований.

4. Изменен порядок учета государственной пошлины в соответствии с Разъяснением ЦБ РФ от 18.05.2016 «по вопросу, связанному с отражением в бухгалтерском учете государственной пошлины, взимаемой при обращении в судебные органы»:

- уплаченная Банком при обращении в судебные органы государственная пошлина подлежит отражению на балансовом счете № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»;
- в случае принятия судом решения в пользу Банка, сумма государственной пошлины в соответствии с п. 16.4 Положения ЦБ РФ № 446-П учитывается на указанном балансовом счете до момента ее возмещения;
- в случае принятия судом решения не в пользу Банка, сумма государственной пошлины относится на расходы с отражением в ОФР по символу 48602 «Судебные и арбитражные издержки».

5. Методологические аспекты учетной политики дополнены разделами по учету операций с юридическими и физическими лицами, учету операций доверительного управления, учету аренды сейфовых ячеек, учету аренды, в т.ч. финансовой аренды (лизинга), факторинговых операций и уступки прав требования.

6. С учетом требований Положения ЦБ РФ № 448-П установлены:

- Критерии существенности расчетной ликвидационной стоимости (10% остаточной стоимости объекта основных средств) для учета ее при расчете амортизируемой величины объекта.
- Уточнено что для проверки на обесценение объекты ОС и НМА могут объединяться в группы (генерирующие единицы) с учетом норм МСФО 36 "Обесценение активов".
- Уточнено, что с момента принятия решения о прекращении использования и продаже не полностью амортизированного объекта ОС и НМА указанный объект переводится в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи (ДАП), если выполняются условия, предусмотренные п. 5.1 Положения ЦБ РФ № 448-П. Если условия, предусмотренные п. 5.1 Положения ЦБ РФ № 448-П, не выполняются, такой объект в состав ДАП, не переводится. Полностью амортизированный объект ОС и НМА в состав ДАП, также не переводится.
- Уточнены критерии соответствия объекта статусу НВНВОД: возможность выделения или отделения части объекта от других объектов ОС для перевода в НВНВОД (если доля части объекта, переданного в аренду, и/или используемого для получения доходов от прироста стоимости этого имущества составляет 80 и более процентов).
- Уточнен критерий существенности затрат, которые необходимо понести для продажи ДАП - 10% от стоимости объекта на дату оценки.

7. Уточнен порядок учета непокрытого убытка и порядок формирования/ использования резервного фонда с учетом норм Положения ЦБ РФ № 385-П.

8. Уточнен порядок оформления бухгалтерских справок при осуществлении исправительных записей.

9. Учтены изменения от 24.10.2016 № 4167-У «о внесении изменений в Указание Банка России № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»».

10. Уточнены критерии существенности дополнительной информации, пропуск или искажение которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых Банком, при недостаточности данных для формирования достоверного и полного представления о финансовом положении и результатах деятельности Банка, сформированных исходя из правил Указания Банка России № 3081-У от 25.10. 2013 «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Со 2 квартала 2017 года Учетная политика Банка приведена в соответствие с новым Положением Банка России «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017 № 579-П, вступившим в силу с 03.04.2017, с соблюдением основных принципов ведения бухгалтер-

ского учета, изложенных в п. 12. Общей части I указанного Положения. В рабочем Плане счетов (Приложение к Учетной политике) исключена глава Д «Счета депо».

**Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.**

Корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации в отчетном периоде не было.

**Характер некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, и на оценку его последствий в денежном выражении.**

Некорректирующих событий после отчетной даты за второй квартал 2017 года и 2016 года, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, и на оценку его последствий в денежном выражении нет.

#### **Информация о прибыли на акцию.**

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию составлен в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными приказом Минфина РФ от 21.03.2000 года № 29н.

Величина разводнённой прибыли (убытка) не рассчитывалась в связи с тем, что в отчетном периоде и в предыдущем отчетном периоде Банк не имел конвертируемых ценных бумаг (привилегированных акций определенных типов, или иных ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок), а также договоров купли - продажи обыкновенных акций у эмитентов по цене ниже их рыночной стоимости.

Информация о базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведена ниже в таблице:

	<b>На 01.07.2017</b>	<b>На 01.01.2017</b>	<b>На 01.07.2016</b>
Базовая прибыль, rub	34 257 976	255 579 470	103 790 936
Убыток, rub	-	-	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, штуки	250 000	250 000	250 000
Базовая прибыль на акцию, rub	137	1 022	415

#### **IV. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) Банка.**

##### **1. Информация об объеме и структуре денежных средств.**

Ниже приведена информация об объеме и структуре денежных средств. Есть ограничения в виде взносов в гарантийные фонды платежных систем.

	тысяч рублей	
<b>Наименование статьи</b>	<b>На 01.07.2017</b>	<b>На 01.01.2017</b>
Денежные средства	2 527 821	3 196 996
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	1 807 054	771 181
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	751 142	818 471
- Российской Федерации	282 741	450 274
- иных странах	382 421	298 793
- средства платежных систем	8 931	9 135
- средства в торговых системах	79 728	64 590
- резерв по корреспондентским счетам в кредитных организациях, средствам в платежных торговых системах	(2 679)	(4 322)
<b>Итого</b>	<b>5 086 017</b>	<b>4 786 648</b>

В состав средств в платежных системах входят взносы в гарантийный фонд по состоянию на 01.07.2017 года в сумме 8 931 тысяч рублей, по состоянию на 01.01.2017 в сумме 9 135 тысяч рублей.

##### **2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.**

	тысяч рублей		
<b>Наименование производного финансового инструмента</b>	<b>На 01.07.2017</b>	<b>На 01.04.2017</b>	<b>На 01.01.2017</b>
Сделки на условиях форвард (иностранная валюта)	-	2 087	-
в том числе с базовым активом в долларах США	-	2 087	-

**Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки.**

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

Под исходными данными при определении стоимости имеющихся в портфеле Банка ценных бумаг принимаются публикуемые данные, раскрываемые организаторами торгов и (или) информационно-аналитической системой Bloomberg. Учитывая, что эти данные отражают реальные сделки с ценными бумагами на финансовом рынке, ПАО АКБ «Приморье» не производит корректировки (изменения) исходных данных.

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

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

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

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

### **3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.**

тысяч рублей

<b>Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности</b>	<b>На 01.07.2017</b>	<b>На 01.01.2017</b>
Депозиты в Банке России	1 300 000	2 800 000
Межбанковские кредиты	101 072	178 920
Кредитный портфель, в том числе:	9 021 897	8 778 215
Кредиты, предоставленные физическим лицам	392 073	524 950
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	8 629 824	8 253 265
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	245 173	245 173
Расчеты по аккредитивам	5 292	-
Операции финансовой аренды (лизинга)	21 563	25 927
<b>Итого:</b>	<b>10 694 997</b>	<b>12 028 235</b>
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	(4 048 241)	(3 869 741)
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за минусом резерва</b>	<b>6 646 756</b>	<b>8 158 494</b>

### **Информация о стоимости имущества переданного в лизинг.**

По состоянию на 01.07.2017 года и на 01.01.2017 года Банком передано в лизинг имущество:

тысяч рублей

<b>Имущество, переданное в лизинг</b>	<b>На 01.07.2017</b>	<b>На 01.01.2017</b>
Оборудование	21 563	25 927
Резерв на возможные потери	(431)	(519)
<b>Итого имущество, переданное в лизинг за минусом резерва</b>	<b>21 132</b>	<b>25 408</b>

### **Концентрация предоставленных кредитов, в разрезе видов деятельности.**

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>На 01.07.2017</b>		<b>На 01.01.2017</b>	
		<b>Абсолютное значение, (тысяч рублей)</b>	<b>Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)</b>	<b>Абсолютное значение, (тысяч рублей)</b>	<b>Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)</b>
1.	Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в том числе по видам деятельности:	8 629 824	100,00	8 253 265	100,00
1.1	добыча полезных ископаемых	-	-	847	0,01
1.2	обрабатывающие производства	2 030 051	23,52	1 459 589	17,68
1.3	производство и распределение электро-	199 500	2,31	480 000	5,82

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2017		На 01.01.2017	
		Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
	энергии, газа и воды				
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	196 114	2,27	262 127	3,18
1.5	строительство	1 764 728	20,45	1 509 835	18,29
1.6	транспорт и связь	248 215	2,88	127 950	1,55
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 229 744	25,84	2 458 368	29,79
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	801 979	9,29	821 919	9,96
1.9	прочие виды деятельности	1 159 493	13,44	1 132 630	13,72
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	4 746 237	55,00	4 524 751	54,82
2.1	индивидуальным предпринимателям	174 937	2,03	190 773	2,31
3.	Кредиты физ. лицам, всего, в том числе по видам:	392 073	100,00	524 950	100,00
3.1	жилищные кредиты всего, в том числе:	36 067	9,20	30 800	5,87
3.1.1	ипотечные кредиты	30 873	7,87	29 797	5,68
3.2	автокредиты	-	-	-	-
3.3	иные потребительские кредиты	356 006	90,80	494 150	94,13

Из представленных выше расчетов мы можем говорить о том, что основными заемщиками Банка являются юридические лица. Среди юридических лиц наибольший удельный вес занимают предприятия оптовой и розничной торговли, ремонта автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования.

#### Информация о видах предоставленных ссуд

тысяч рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2017		На 01.01.2017	
		Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
1	<b>Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей),</b>				
	в том числе по видам предоставленных ссуд:	8 629 824	100,00	8 253 265	100,00
1.1	на приобретение недвижимости, не связанной с основной деятельностью	2 518	0,03	-	-
1.2	финансирование капитальных вложений	305 042	3,54	-	-
1.2	на пополнение оборотных средств	7 075 282	81,99	6 545 843	79,31
1.3	финансирование капитальных вложений и текущей деятельности	607 928	7,04	1 080 226	13,09
1.5	на предоставление и погашение займов третьим лицам	350 539	4,06	-	-
1.6	на приобретение и погашение ценных бумаг	288 515	3,34	-	-
1.7	на предоставление и погашение займов, приобретение и погашение ценных бумаг	-	-	627 196	7,60
	в том числе по категориям заемщиков	8 629 824	100,00	8 253 265	100,00
1.8	корпоративный бизнес	3 296 983	38,20	2 579 137	31,25
1.9	малый и средний бизнес	4 745 237	55,00	4 865 593	58,95



№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2017		На 01.01.2017	
		Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
1.10	краевые и муниципальные предприятия	586 604	6,80	808 535	9,80
2	<b>Кредиты физическим лицам, всего,</b>				
	в том числе по видам:	392 073	100	524 950	100,00
2.1	потребительские цели	186 754	47,63	297 447	56,66
2.2	ипотечные кредиты	34 417	8,78	30 800	5,87
2.3	кредитные карты	170 902	43,59	196 703	37,47

Из приведенных выше данных видно, что большинство клиентов - юридических лиц используют полученные кредитные средства на пополнение оборотных средств, удельный вес данных кредитов составляет 81,99% к общей сумме выданных кредитов юридическим лицам.

Клиенты физические лица используют полученные кредитные средства на потребительские цели, удельный вес данных кредитов составляет 47,63% к общей сумме выданных кредитов физическим лицам.

#### 4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

		тысяч рублей	
		На 01.07.2017	На 01.01.2017
<i>Долговые корпоративные ценные бумаги</i>		<b>12 704 651</b>	<b>10 419 602</b>
<i>- Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками</i>		<b>8 730 083</b>	<b>7 713 997</b>
Deutsche bank Aktiengesellschaft, US25152R5F60		1 506 046	1 491 001
HSBC Holdings PLC, US404280AN99		629 225	640 676
Barclays PLC, US06738EAL92		1 251 596	1 267 588
Barclays PLC, US06738EAD76		448 987	457 919
Santander UK Group Holdings plc, US80281LAE56		899 293	907 903
Credit Suisse Group Funding (Guernsey) Ltd, US225433AM38		610 548	615 970
Credit Suisse Group Funding (Guernsey) Ltd, US225433AH43		929 713	928 061
SB Capital S.A., XS0743596040		527 217	471 063
HSBC USA Inc., US40428HPV86		455 396	463 275
Bank of America Corporation, US06051GDX43		448 693	470 541
Bank of America Corporation, US06051GEX34		301 737	-
Dexia Credit Local (New York Branch), US25215DAJ81		300 044	-
Citigroup Inc., US172967HU88		421 588	-
<i>- Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками</i>		<b>3 480 621</b>	<b>2 345 749</b>
RZD Capital PLS, XS0764220017		706 497	520 743
KOKS Finance DAC, XS1255387976		317 128	283 422
GPN Capital S.A., XS0830192711		243 559	242 341
GAZ Capital S.A., XS0290580595		266 271	270 742
Novatek Finance DAC, XS0864383723		483 905	482 018
MMC Finance DAC, XS1298447019		537 445	546 483
Lukoil International Finance B.V., XS0554659671		519 856	-
ALROSA Finance S.A., XS0555493203		405 960	-
<i>-Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>		<b>121 297</b>	<b>-</b>
МинФин РФ, ОФЗ выпуск 26208		121 297	-
<i>- Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями</i>		<b>372 650</b>	<b>359 856</b>
ОАО "АК"ТРАНСАЭРО", 4B02-03-00165-A		112 048	112 048
ПАО "ДВМП", 4B02-02-00032-A		260 602	247 808
<i>Прочее участие</i>		<b>1 467</b>	<b>1 467</b>
ЗАО "Редакция журнала Финансы Востока"		55	55
ООО «Яков Семенов»		1,7	1,7
ООО «Тихоокеанская лизинговая компания»		0,5	0,5
ООО «Приморская лизинговая компания»		0,5	0,5
S.W.I.F.T.		1 409	1 409
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>		<b>12 706 118</b>	<b>10 421 069</b>

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Резервы на обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(166 829)	(164 143)
<b>Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, после вычета резерва</b>	<b>12 539 289</b>	<b>10 256 926</b>

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными российскими компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 01.07.2017 года имеют сроки погашения с 28.11.2017 года по 25.10.2018 года, купонный доход 12,25% годовых.

Корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными иностранными компаниями и банками. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 01.07.2017 года имеют сроки погашения с 01.05.2018 года по 13.12.2022 года, купонный доход от 2,25% до 10,75% годовых.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях РФ. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 01.07.2017 года имеют срок погашения 27.02.2019 года, купонный доход 7,50% годовых.

#### Виды экономической деятельности эмитентов ценных бумаг.

тысяч рублей

Долговые корпоративные ценные бумаги	На 01.07.2017	На 01.01.2017
<u>Вложения в еврооблигации кредитных организаций - нерезидентов</u>	<b>8 730 083</b>	<b>7 713 997</b>
<u>Вложения в еврооблигации коммерческих организаций - нерезидентов</u>	<b>3 480 621</b>	<b>2 345 749</b>
- Финансовая деятельность	317 128	283 422
- Транспортные услуги	706 497	520 743
- Промышленность	2 456 996	1 541 584
<u>Вложения в государственный и муниципальные облигации</u>	<b>121 297</b>	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	121 297	-
<u>Вложения в акции, доли и паи коммерческих организаций</u>	<b>374 117</b>	<b>361 323</b>
- Транспортные услуги	372 650	359 856
- Издательская деятельность	55	55
- Лизинговая компания	3	3
- Финансовые телекоммуникации	1 409	1 409
<u>Резервы на возможные потери финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</u>	(166 829)	(164 143)
<b>Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, после вычета резерва на возможные потери</b>	<b>12 539 289</b>	<b>10 256 926</b>

#### Географическая концентрация активов, имеющих в наличии для продажи.

тысяч рублей

Страновая категория эмитента	На 01.07.2017	Дата по- гашения
<b>Российская Федерация</b>	<b>493 947</b>	-
МинФин РФ, ОФЗ выпуск 26208	121 297	27.02.2019
ОАО "АК"ТРАНСАЭРО", 4B02-03-00165-A	112 048	25.10.2018
ПАО "ДВМП", 4B02-02-00032-A	260 602	18.11.2017
<b>Страны ОЭСР</b>	<b>10 670 443</b>	-
Deutsche bank Aktiengesellschaft, US25152R5F60	1 506 046	12.05.2021
HSBC Holdings PLC, US404280AN99	629 225	30.03.2022
Barclays PLC, US06738EAL92	1 251 596	12.01.2021
Barclays PLC, US06738EAD76	448 987	08.11.2019
Santander UK Group Holdings plc, US80281LAE56	899 293	05.08.2021
SB Capital S.A., XS0743596040	527 217	07.02.2022
HSBC USA Inc., US40428HPV86	455 396	07.08.2020
Bank of America Corporation, US06051GDX43	448 693	01.05.2018
Bank of America Corporation, US06051GEX34	301 737	15.01.2019
Dexia Credit Local (New York Branch), US25215DAJ81	300 044	30.01.2019
Citigroup Inc., US172967HU88	421 588	29.07.2019
RZD Capital PLS, XS0764220017	706 497	05.04.2022
KOKS Finance DAC, XS1255387976	317 128	28.12.2018
GPN Capital S.A., XS0830192711	243 559	19.09.2022
GAZ Capital S.A., XS0290580595	266 271	07.03.2022
Novatek Finance DAC, XS0864383723	483 905	13.12.2022

<i>Страновая категория эмитента</i>	<b>На 01.07.2017</b>	<b>Дата по- гашения</b>
<b><i>Российская Федерация</i></b>	<b>493 947</b>	<b>-</b>
МинФин РФ, ОФЗ выпуск 26208	121 297	27.02.2019
ОАО "АК"ТРАНСАЭРО", 4B02-03-00165-A	112 048	25.10.2018
ПАО "ДВМП", 4B02-02-00032-A	260 602	18.11.2017
<b><i>Страны ОЭСР</i></b>	<b>10 670 443</b>	<b>-</b>
MMC Finance DAC, XS1298447019	537 445	14.10.2022
Lukoil International Finance B.V., XS0554659671	519 856	09.11.2020
ALROSA Finance S.A., XS0555493203	405 960	03.11.2020
<b><i>Страны, не входящие в ОЭСР</i></b>	<b>1 540 261</b>	<b>-</b>
Credit Suisse Group Funding (Guernsey) Ltd, US225433AM38	610 548	16.04.2021
Credit Suisse Group Funding (Guernsey) Ltd, US225433AH43	929 713	15.09.2022
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>12 704 651</b>	<b>-</b>
Резервы на обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для про- дажи	(166 774)	-
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва</b>	<b>12 537 877</b>	<b>-</b>

тысяч рублей

<i>Страновая категория эмитента</i>	<b>На 01.01.2017</b>	<b>Дата по- гашения</b>
<b><i>Российская Федерация</i></b>	<b>359 856</b>	<b>-</b>
ОАО "АК"ТРАНСАЭРО", 4B02-03-00165-A	112 048	25.10.2018
ПАО "ДВМП", 4B02-02-00032-A	247 808	28.11.2017
<b><i>Страны ОЭСР</i></b>	<b>8 515 715</b>	<b>-</b>
Deutsche bank Aktiengesellschaft, US25152R5F60	1 491 001	12.05.2021
HSBC Holdings PLC, US404280AN99	640 676	30.03.2022
Barclays PLC, US06738EAL92	1 267 588	12.01.2021
Barclays PLC, US06738EAD76	457 919	08.11.2019
Santander UK Group Holdings plc, US80281LAE56	907 903	05.08.2021
SB Capital S.A., XS0743596040	471 063	07.02.2022
HSBC USA Inc., US40428HPV86	463 275	07.08.2020
Bank of America Corporation, US06051GDX43	470 541	01.05.2018
RZD Capital PLS, XS0764220017	520 743	05.04.2022
KOKS Finance Ltd, XS1255387976	283 422	28.12.2018
GPN Capital S.A., XS0830192711	242 341	19.09.2022
GAZ Capital S.A., XS0290580595	270 742	07.03.2022
Novatek Finance DAC, XS0864383723	482 018	13.12.2022
MMC Finance DAC, XS1298447019	546 483	14.10.2022
<b><i>Страны, не входящие в ОЭСР</i></b>	<b>1 544 031</b>	<b>-</b>
Credit Suisse Group Funding (Guernsey) Ltd, US225433AM38	615 970	16.04.2021
Credit Suisse Group Funding (Guernsey) Ltd, US225433AH43	928 061	15.09.2022
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>10 419 602</b>	<b>-</b>
Резервы на обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для про- дажи	(164 088)	-
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва</b>	<b>10 255 514</b>	<b>-</b>

##### 5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

По состоянию на 01.07.2017 и на 01.01.2017 года у Банка нет финансовых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости ко-  
торых отражается путем создания резервов на возможные потери по состоянию на 01.07.2017 г.

тысяч рублей

	<b>Стоимость вложений</b>	<b>Сформированный резерв на возможные потери</b>	<b>Справедли- вая стоимость</b>
Вложения в ценные бумаги, изменение перво- начальной стоимости которых отражается пу- тем создания резервов на возможные потери	372 650	166 774	205 876

**Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2017 г.**

тысяч рублей

	Стоимость вложений	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери	359 856	164 088	195 768

**Информация о ценных бумагах, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированные из одной категории в другую.**

Переклассификация ценных бумаг в 1 квартале 2017 года, во 2 квартале 2017 года не производилась.

Ниже приведена информация о переклассифицированных ценных бумагах в течение 2016 года.

Наименование ценной бумаги	Дата переклассификации	Категория до переклассификации	Категория после переклассификации	Кол-во (шт)	Стоимость переклассифицированных бумаг на дату переклассификации (тысяч рублей)	Основание	Причина переклассификации
Обл. KOKS Finance Ltd, XS0640334768	19.01.16	«удерживаемые до погашения»	«имеющиеся в наличии для продажи»	1500	118 742	Выписка ОГУТРИЛ № 6 от 19.01.2016	Продажа ценных бумаг для нивелирования риска нарушения норматива Н6 по эмитенту
Обл. Government of the USA, US912828TY62	20.01.16	«удерживаемые до погашения»	«имеющиеся в наличии для продажи»	200000	1 545 406	Выписка ОГУТРИЛ № 7 от 20.01.2016	Изменение намерений по реализации ценных бумаг
Обл. KOKS Finance Ltd, XS0640334768	21.01.16	«удерживаемые до погашения»	«имеющиеся в наличии для продажи»	1500	120 011	Выписка ОГУТРИЛ № 8 от 21.01.2016	Изменение намерений в связи с девальвацией рубля и аномальной волатильности валютной пары Доллар США/Рубль РФ
Обл. KOKS Finance Ltd, XS0640334768	22.01.16	«удерживаемые до погашения»	«имеющиеся в наличии для продажи»	6050	509 352	Выписка ОГУТРИЛ № 9 от 22.01.2016	Изменение намерений в связи с девальвацией рубля и аномальной волатильности валютной пары Доллар США/Рубль РФ
Обл. Government of the USA, US912828TY62	01.02.16	«удерживаемые до погашения»	«имеющиеся в наличии для продажи»	1030000	7 603 933	Выписка ОГУТРИЛ № 15 от 01.02.2016	Изменение намерений по реализации ценных бумаг
ОФЗ ПД выпуск 26203, RU000A0JQZ18	01.02.16	«удерживаемые до погашения»	«имеющиеся в наличии для продажи»	13550	13 820	Выписка ОГУТРИЛ № 15 от 01.02.2016	Изменение намерений по реализации ценных бумаг
Обл. Омская область 34001, RU34001OMS0	01.02.16	«удерживаемые до погашения»	«имеющиеся в наличии для продажи»	375001	149 899	Выписка ОГУТРИЛ № 15 от 01.02.2016	Изменение намерений по реализации ценных бумаг

			дажи»				
Обл. ДВМП БО-02, 4В02- 02-00032-А	01.02.16	«удержи- ваемые до погаше- ния»	«имею- щиеся в наличии для про- дажи»	296489	294 958	Выписка ОГУТриЛ № 15 от 01.02.2016	Изменение наме- рений по реализа- ции ценных бумаг
Обл. АК ТРАНСАЭРО БО-03, 4В02- 03-00165-А	01.02.16	«удержи- ваемые до погаше- ния»	«имею- щиеся в наличии для про- дажи»	108033	112 048	Выписка ОГУТриЛ № 15 от 01.02.2016	Изменение наме- рений по реализа- ции ценных бумаг

**5. Основные средства, нематериальные активы, запасы, долгосрочные активы, предназна-  
ченные для продажи.**

**Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных ак-  
тивов, запасов, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов.**

тысяч рублей

Категории имущества									
	Основные средства				Нема- тери- альные активы	Вложения в сооружение (строитель- ство) и при- обретение основных средств	Запа- сы	Вложения в создание и приобре- тение не- матери- альных активов	Итого
	Зем- ля	Здания и сооруже- ния	Мебель, офисное и прочее обору- дование	Транс- портные средства					
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2017</b>	43460	755294	172335	5695	23003	4507	12796	116	1017206
<b>Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)</b>									
Остаток на 1 января 2017 (балансовая стоимость)	43460	1015595	566161	33241	31768	4507	12796	116	1707644
Приобрете- ние	-	-	434	-	319	370	21838	319	23280
Выбытие	-	-	(8 696)	-	-	(379)	(25791)	(349)	(35215)
Перевод в ДАП	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Остаток на 1 июля 2017 (балансовая стоимость)</b>	43460	1015595	557899	33241	32087	4498	8843	86	1695709
<b>Накопленная амортизация</b>									
Остаток на 1 января 2017 (амортиза- ция)	-	260301	393826	27546	8765	-	-	-	690438
Амортиза- ционные отчисления	-	3306	18389	555	3886	-	-	-	26136
Выбытие	-	-	(6233)	-	-	-	-	-	(6233)
Перевод в ДАП	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Остаток на 1 июля 2017 (амортиза- ция)</b>	-	263607	405982	28101	12651	-	-	-	710341
<b>Остаточная стоимость на 1 июля 2017</b>	43460	751988	151917	5140	19436	4498	8843	86	985368

Категории имущества									
Основные средства					Нематериальные активы	Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств	Запасы	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Итого
	Земля	Здания и сооружения	Мебель, офисное и прочее оборудование	Транспортные средства					
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2016</b>	43460	925692	186462	9927	1947	122320	122503	-	1412311
<b>Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)</b>									
Остаток на 1 января 2016 (балансовая стоимость)	43460	1152927	526367	36480	3227	122320	122503	-	2007284
Приобретение	-	-	41160	-	28541	17371	45334	6396	138802
Выбытие	-	-	(1366)	(3239)	-	(23367)	(44311)	(6280)	(78563)
Перевод в ДАП	-	(137332)	-	-	-	(111817)	(110730)	-	(359879)
<b>Остаток на 1 января 2017 (балансовая стоимость)</b>	43460	1015595	566161	33241	31768	4507	12796	116	1707644
<b>Накопленная амортизация</b>									
Остаток на 1 января 2016 (амортизация)	-	227235	339905	26553	1280	-	-	-	594973
Амортизационные отчисления	-	34226	55195	4232	7485	-	-	-	101138
Выбытие	-	-	(1274)	(3239)	-	-	-	-	(4513)
Перевод в ДАП	-	(1160)	-	-	-	-	-	-	(1160)
<b>Остаток на 1 января 2017 (амортизация)</b>	-	260301	393826	27546	8765	-	-	-	690438
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2017</b>	43460	755294	172335	5695	23003	4507	12796	116	1017206

**Информация о стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.**

Объекты основных средств по состоянию на 01.07.2017 года и на 01.01.2017 года не передавались в залог в качестве обеспечения.

**Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства в том числе объекты недвижимости.**

Наложён арест на недвижимое имущество, включающее в себя здание административное с пристройками (лит. А, А1-пристройка, А2-пристройка); этажность: цокольный, 6,3,1, общей площадью 4460,60 кв. м., памятник истории и культуры; - здание гараж с пристройками (лит. Б, Б1 - пристройка, Б2-пристройка); этажность: цокольный, 1,1,1, общей площадью 471,30 кв. м., расположенное по адресу: г. Владивосток, ул. Светланская, 47, принадлежащее ПАО АКБ «Приморье», дата наложения ареста 07 февраля 2008 года. Претензии по данному разбирательству к Банку не предъявлялись. В связи с получением выводов по итогам разбирательств, в соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ, Банк на балансовом счёте 91318 «Условные обязательства некредитного характера» отразил условное обязательство в размере 392 803 тысяч рублей (остаточная балансо-

вая стоимость указанной недвижимости). Обязательство отражено как условное, так как, по мнению Банка, вероятность его исполнения мала по причине наличия существенных оснований для оспаривания выводов разбирательства. По мнению руководства Банка данная ситуация не влияет на использование здания в основной деятельности Банка.

**Информация о фактических затратах на сооружение (строительство) объекта основных средств.**

Фактические затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств по состоянию на 01.07.2017 года и на 01.01.2017 года отсутствуют.

**Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.**

По состоянию на 01.07.2017 года и по состоянию на 01.01.2017 года договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

**Информация о дате последней переоценки основных средств.**

По состоянию на 01.07.2017 года и по состоянию на 01.01.2017 года переоценка основных средств не проводилась.

Последняя переоценка основных средств, подлежащих переоценке и находящихся в собственности, проводилась на 01.01.2015 года. В результате переоценки недвижимого имущества остаточная стоимость увеличилась на 155 562 тысяч рублей.

**Информация об объектах, полученных в качестве отступного по кредитным договорам (долгосрочные активы, предназначенные для продажи).**

тысяч рублей		
Вид долгосрочного актива, предназначенного для продажи	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Недвижимость	-	1 148 275
Земля	-	30 975
Движимое имущество	-	99 852
<b>Итого</b>	-	<b>1 279 102</b>
Резерв на возможные потери	-	(19 894)
<b>Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи за вычетом резерва на возможные потери</b>	-	<b>1 259 208</b>

**Информация об объектах основных средств, переведенных в долгосрочные активы, предназначенные для продажи.**

тысяч рублей		
Вид долгосрочного актива, предназначенного для продажи	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Недвижимость	-	120 725
Оборудование	-	1 190
<b>Итого</b>	-	<b>121 915</b>
Резерв на возможные потери	-	(892)
<b>Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи за вычетом резерва на возможные потери</b>	-	<b>121 023</b>

**6. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих финансовых и нефинансовых активов, включающая требования по прочим операциям, расчеты с поставщиками и подрядчиками, расходы будущих периодов.**

тысяч рублей			
Прочие активы	На 01.07.2017	На 01.01.2017	Изменения
<b>Финансовые</b>	<b>1 193 642</b>	<b>933 114</b>	<b>260 528</b>
-незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	88 628	-	88 628
-требования по прочим операциям	79 133	33 345	45 788
- расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 063 730	893 233	170 497
- требования по получению процентов	21 794	24 183	(2 389)
- расчеты с прочими дебиторами	50 418	37 220	13 198
- незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	5 888	-	5 888
- прочие активы	59 475	59 002	473
Резерв на возможные потери	(175 424)	(113 869)	(61 555)
<b>Нефинансовые</b>	<b>45 585</b>	<b>60 637</b>	<b>(15 052)</b>
- расходы будущих периодов	4 821	3 060	1 761
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	58 863	46 473	12 390
-расчеты по социальному страхованию и обеспе-	1 927	3 421	(1 494)

Прочие активы	На 01.07.2017	На 01.01.2017	Изменения
чению			
- налоги	2 827	14 351	(11 524)
Резерв на возможные потери	(22 853)	(6 668)	(16 185)
<b>Итого прочих активов за минусом резерва на возможные потери</b>	<b>1 239 227</b>	<b>993 751</b>	<b>245 476</b>

**Информация о прочих активах, в разрезе сроков оставшихся до погашения.**

Прочие активы	На 01.07.2017	На 01.01.2017	Изменения
До востребования	1 218 843	1 091 830	127 013
До 30 дней	2 154	3 573	(1 419)
От 30 до 180 дней	18 336	18 455	(119)
От 181 до 365 дней	60	60	-
Свыше года	310	370	(60)
Резерв на возможные потери	(476)	(120 537)	120 061
<b>Итого прочих активов за минусом резерва на возможные потери</b>	<b>1 239 227</b>	<b>993 751</b>	<b>245 476</b>

тысяч рублей

**7. Информация о кредитах, депозитах и прочих средствах Центрального банка Российской Федерации и средствах кредитных организаций.**

N	Наименование статьи	На 01.07.2017	На 01.01.2017	Изменение
1	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	36 760	257	36 503
2	Прочие привлеченные средства кредитных организаций	-	-	-
	<b>Итого</b>	<b>36 760</b>	<b>257</b>	<b>36 503</b>

**9. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями.**

Ниже приведен анализ привлеченных средств клиентов юридических и физических лиц.

тысяч рублей

Виды экономической деятельности клиентов Банка	На 01.07.2017		На 01.01.2017		Изменение	
	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты
Промышленность	237 752	132 814	481 198	91 364	(243 446)	41 450
Строительство	490 618	54 581	246 493	113 150	244 125	(58 569)
Транспорт и связь	313 961	10 500	325 389	-	(11 428)	10 500
Сельское хозяйство	158 645	40 000	57 845	-	100 800	40 000
Торговля	1 167 646	237 453	1 389 584	768 465	(221 938)	(531 012)
Финансовые услуги	46 666	146 744	61 648	170 632	(14 982)	(23 888)
Сфера услуг	730 058	66 824	827 307	135 200	(97 249)	(68 376)
Страхование	1 777	-	2 192	-	(415)	-
Рыболовство	280 726	-	54 988	-	225 738	-
Судостроение и ремонт	11 189	-	12 834	-	(1 645)	-
Прочие	153 839	-	18 927	-	134 912	-
Физические лица	3 663 391	16 667 285	3 761 839	15 046 107	(98 448)	1 621 178
<b>Итого средств на счетах клиентов</b>	<b>7 256 268</b>	<b>17 356 201</b>	<b>7 240 244</b>	<b>16 324 918</b>	<b>16 024</b>	<b>1 031 283</b>

**10. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг на 01.07.2017 года.**

тыс. рублей

Вид ценных бумаг	Дата выдачи	Дата погашения	Номинальная стоимость	Дисконт, %	Дисконт начисленный на 01.07.2017
Дисконтный вексель	05.04.2017	По предъявлению, но не ранее 14.05.2018	2 429	7,25	142
Дисконтный вексель	15.06.2017	По предъявлению, но не ранее 03.09.2018	31 299	5,00	1 738



Выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 01.01.2017 года нет.

**11. Информация об объеме, структуре и изменении прочих финансовых и нефинансовых обязательств, включающая обязательства по прочим операциям, расчеты с поставщиками и подрядчиками, доходы будущих периодов.**

тысяч рублей

Прочие обязательства	На 01.07.2017	На 01.01.2017	Изменения
<b>Финансовые обязательства</b>	<b>63 568</b>	<b>68 922</b>	<b>(5 354)</b>
- незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	-	7 776	(7 776)
- расчеты с прочими кредиторами	496	448	48
- обязательства по уплате процентов	7 451	4 363	3 088
- начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	789	2 862	(2 073)
- обязательства по прочим операциям	13 649	21 232	(7 583)
- суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	8 678	1 106	7 572
- прочие обязательства	5 204	5 846	(642)
- расчеты с работниками по оплате труда	27 301	25 289	2 012
<b>Нефинансовые обязательства</b>	<b>64 878</b>	<b>157 995</b>	<b>(93 117)</b>
- доходы будущих периодов	20 455	20 028	427
- расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию	44 423	137 967	(93 544)
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>128 446</b>	<b>226 917</b>	<b>(98 471)</b>

**Информация о прочих обязательствах, в разрезе сроков оставшихся до погашения.**

тысяч рублей

Прочие обязательства	На 01.07.2017	На 01.01.2017	Изменения
До востребования	86 659	199 656	(112 997)
До 30 дней	15 532	2 699	12 833
От 30 до 180 дней	3 491	5 842	(2 351)
От 181 до 365 дней	6 859	1 225	5 634
Свыше года	15 905	17 495	(1 590)
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>128 446</b>	<b>226 917</b>	<b>(98 471)</b>

**12. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации.**

Уставный капитал кредитной организации по состоянию на 01.07.2017 года и на 01.01.2017 года составляет 250 000 тысяч рублей. Изменения величины уставного капитала на 01.07.2017 года не произошло.

**Информация об акциях Банка.**

По состоянию на 01.07.2017 года и по состоянию на 01.01.2017 года:

Количество объявленных обыкновенных именных акций Банка – 250 000 штук.

Количество размещенных обыкновенных именных акций Банка – 250 000 штук.

Количество оплаченных обыкновенных именных акций Банка – 250 000 штук.

Количество размещенных акций последнего (седьмого) зарегистрированного дополнительного выпуска акций – 223 900 штук.

Количество оплаченных акций последнего (седьмого) зарегистрированного дополнительного выпуска акций – 223 900 штук.

Номинальная стоимость обыкновенных именных акций: 250 000 000 (двести пятьдесят миллионов) рублей.

Привилегированных акций нет.

Количество обыкновенных именных акций: 250 000 штук.

Номинальная стоимость одной акции 1 000 (одна тысяча) рублей.

Акционеры Банка имеют право:

1) участвовать в управлении делами Банка, в том числе путем участия в Общих собраниях акционеров лично либо через своего представителя с правом голоса по всем вопросам его компетенции, в порядке, предусмотренном действующим законодательством и настоящим Уставом, избирать и быть избранными в органы управления и контроля Банка;

1) получать часть прибыли (объявленные дивиденды по акциям) Банка, а также соответствующую часть имущества Банка в случае его ликвидации;

2) получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с документами Банка, в соответствии со статьей 91 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

3) совершать в отношении принадлежащих им акций любые действия, не противоречащие действующему законодательству, в том числе отчуждать, передавать, оставаясь собственником, права владения, пользования и распоряжения другим акционерам или третьим лицам, а также отдавать акции в залог,

обременять их другими способами или распоряжаться ими иным образом без согласия других акционеров и Банка;

4) требовать выкупа акций в случаях и в порядке, предусмотренных Федеральными законами и настоящим Уставом;

5) приобретать дополнительные акции Банка, в том числе путем использования преимущественного права покупки акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Уставом;

6) требовать подтверждения своих прав на акции путем получения выписки из реестра акционеров, получать информацию обо всех записях на своем лицевом счете, а также иную информацию, предусмотренную правовыми актами Российской Федерации, устанавливающими порядок ведения реестра акционеров;

7) осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Ограничений на выплату дивидендов по акциям, принадлежащим одному акционеру, нет.

Ограничений в количестве акций, принадлежащих одному акционеру, нет.

Ограничений в суммарной номинальной стоимости акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом Банка, нет.

Ограничений в максимальном количестве голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом Банка, нет.

Приобретение акций (долей) в уставном капитале Банка нерезидентами регулируется федеральными законами.

В соответствии с уставом Банк вправе конвертировать в акции, выпускаемые им облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в пределах количества объявленных акций и в порядке, установленном в решении о выпуске таких облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

## V. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

### 13. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

Ниже приведены данные по созданному и восстановленному резерву за два квартала 2017 года и за 2016 год.

тысяч рублей

	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Ссудная задолженность и проценты	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Условные обязательства кредитного и некредитного характера	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Прочие активы	Итого
<b>Резервы на возможные потери на 01 января 2016 года</b>	<b>8 439</b>	<b>3 171 707</b>	<b>55</b>	<b>79 266</b>	<b>43 547</b>	<b>13 194</b>	<b>-</b>	<b>68 511</b>	<b>3 384 719</b>
Создание	256 952	3 684 048	164 661	11 221	444 291	2 277	22 265	197 464	4 783 179
Восстановление	(261 069)	(2 924 724)	(12 450)	(86 380)	(444 409)	(15 471)	(1 454)	(198 526)	(3 944 483)
Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	(456)	(456)
<b>Резервы на возможные потери на 01 января 2017 года</b>	<b>4 322</b>	<b>3 931 031</b>	<b>152 266</b>	<b>4 107</b>	<b>43 429</b>	<b>-</b>	<b>20 811</b>	<b>66 993</b>	<b>4 222 959</b>
Создание	17 651	878 340	12 018	-	243 389	-	-	110 839	1 262 237
Восстановление	19 294	683 147	12 018	4 107	231 455	-	2 611	36 890	989 522
Списание за счет резерва	-	5 089	-	-	-	-	-	992	6 081
<b>Резервы на возможные потери на 01 июля 2017 года</b>	<b>2 679</b>	<b>4 121 135</b>	<b>152 266</b>	<b>-</b>	<b>55 363</b>	<b>-</b>	<b>18 200</b>	<b>139 950</b>	<b>4 489 593</b>

#### 14. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.

тысяч рублей

на 01.07.2017	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Разница
Переоценка по денежным средствам	414 099	(412 220)	1 879
Переоценка по средствам кредитных организаций	870	(966)	(96)
Переоценка по прочим обязательствам	38 635	(33 964)	4 671
Переоценка по средствам в кредитных организациях	175 298	(195 380)	(20 082)
Переоценка по средствам клиентов, не являющимися кредитными организациями	1 321 314	(1 239 422)	81 892
Переоценка по прочим активам	365 426	(388 228)	(22 802)
Переоценка по чистой ссудной задолженности	294 119	(344 181)	(50 062)
Переоценка по чистым вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 888 031	(4 132 936)	(244 905)
<b>Итого</b>	<b>6 497 792</b>	<b>(6 747 297)</b>	<b>(249 505)</b>

тысяч рублей

на 01.01.2017	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Разница
Переоценка по денежным средствам	1 345 556	(1 547 734)	(202 178)
Переоценка по средствам кредитных организаций	42 968	(102 748)	(59 780)
Переоценка по прочим обязательствам	132 669	(103 176)	29 493
Переоценка по средствам в кредитных организациях	1 806 128	(2 213 368)	(407 240)
Переоценка по средствам клиентов, не являющимися кредитными организациями	5 004 258	(4 327 819)	676 439
Переоценка по прочим активам	1 188 268	(1 180 939)	7 329
Переоценка по чистой ссудной задолженности	1 372 697	(1 563 902)	(191 205)
Переоценка по чистым вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 284 785	(5 635 934)	(1 351 149)
Переоценка по чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемым до погашения	1 731 467	(1 306 380)	425 087
Переоценка по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 496	(18 449)	(2 953)
<b>Итого</b>	<b>16 924 292</b>	<b>(18 000 449)</b>	<b>(1 076 157)</b>

#### 15. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам:

тысяч рублей

Наименование статьи	На 01.07.2017	На 01.07.2016	Изменение
Основные компоненты расхода:			
Налог на имущество	4 446	4 862	(416)
Транспортный налог	143	83	60
НДС, уплаченный за товары и услуги	13 197	11 045	2 152
Земельный налог	244	109	135
Госпошлина	126	475	(349)
Налог на прибыль, облагаемый по ставке 20%	201 233	111	201 122
Налог на доходы по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	51	1 073	(1 022)
Отложенный налог на прибыль (ОНО)	-	-	-
Основные компоненты дохода:			
Отложенный налог на прибыль (ОНА)	(175 606)	(59 428)	(116 178)
<b>Итого расход (доход):</b>	<b>43 834</b>	<b>(41 670)</b>	<b>85 504</b>

#### 16. Информация о вознаграждении работникам:

N п/п	Наименование	На 01.07.2017	На 01.01.2017
1	Вознаграждения сотрудникам (тысяч рублей)	268 221	524 441
2	Списочная численность персонала (человек)	999	1 003

**17. Информация о затратах на маркетинговые исследования рынка и разработки новых продуктов, признанные в качестве расходов в течение периода.**

В течение 2 квартала 2017 года и в 2016 году исследования рынка Банк не проводил.

**18. Статьи доходов и расходов от выбытия объектов основных средств.**

Статья	тысяч рублей	
	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Доход от реализации	551	713
Расходы от реализации	-	-
Расходы от списания	2 151	92

**19. Доходы и расходы по урегулированию судебных разбирательств (доходы в случае положительных решений, расходы в случае отрицательных).**

По состоянию на 01.07.2017 года Банк участвует в судебных разбирательствах с юридическими лицами, физическими лицами.

На указанную дату существенными являются следующие судебные разбирательства:

Арбитражным судом Приморского края вынесено решение по иску Банка к ОАО «Тернейлес» о взыскании неосновательного обогащения в размере 615 621 доллар США 62 цента. 20.06.2016 года пятым апелляционным судом рассмотрена апелляционная жалоба ОАО «Тернейлес», решение суда оставлено в силе. 06.07.2016 года ответчиком подана кассационная жалоба. Постановлением Арбитражного суда Дальневосточного округа от 08.02.2017 года решение Арбитражного суда Приморского края от 15.09.2015 года, постановление Пятого арбитражного апелляционного суда от 23.06.2016 года по делу №А51-33579/2014 оставлены без изменения, кассационная жалоба без удовлетворения. 04.04.2017 года ОАО «Тернейлес» подана кассационная жалоба в ВС РФ. Определением ВС РФ от 30.05.2017 года № 303-ЭС17-5556 отказано в передаче кассационной жалобы для рассмотрения в судебном заседании Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда Российской Федерации.

Банком 30.11.2015 года подан иск к Бакай И.М. о взыскании задолженности по овердрафту в Одинцовский городской суд Московской области, цена иска 81 000 ЕВРО. Заочным решением суда от 03.03.2016 года требования Банка удовлетворены в полном объеме. Бакай И.М. подана апелляционная жалоба. Определением апелляционной инстанции от 04.07.2016 года решение Одинцовского городского суда от 03.03.2016 года частично изменено, сумма взысканной задолженности уменьшена до 75 307,04 ЕВРО, госпошлина уменьшена до 35 тысяч рублей. 21.11.2016 года Банком подана кассационная жалоба на апелляционное определение в Президиум Московского областного суда. Определением Московского областного суда от 31.05.2017 года оказано в передаче кассационной жалобы Банка для рассмотрения в судебном заседании суда кассационной инстанции.

Банком 02.09.2016 года в Московский Арбитражный суд г. Москвы направлен иск к ПАО «ДВМП» о взыскании номинальной стоимости Биржевых облигаций в размере 62 258 тысяч рублей (20% номинальной стоимости Биржевых облигаций, подлежащих уплате 31.05.2017 года и проценты). Определением суда от 07.09.2016 года заявление принято к производству, возбуждено производство по делу №А40-184170/2016. 17.04.2017 года Банком уточнены требования до 69 639 тысяч рублей. Решением суда от 24.04.2017 года требования Банка удовлетворены в полном объеме. 23.05.2017 года ПАО «ДВМП» подана апелляционная жалоба на решение суда первой инстанции. Рассмотрение апелляционной жалобы назначено на 02.08.2017 года.

Банком 17.02.2017 года в Московский Арбитражный суд г. Москвы направлен иск о взыскании с ПАО «ДВМП» суммы в размере 78 816 тысяч рублей (20% номинальной стоимости Биржевых облигаций, подлежащих уплате по сроку 29.11.2017 года, купонного дохода и причитающихся процентов). Определением суда от 10.03.2017 года заявление принято к производству, возбуждено производство по делу №№А40-34754/17-69-406. Рассмотрение заявления назначено в судебное заседание на 19.07.2017 года.

**VI. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.**

Целью управления капиталом является поддержание его на уровне, достаточном для обеспечения непрерывной деятельности и устойчивости бизнеса Банка.

Политика управления капиталом направлена на обеспечение соответствия существующим требованиям к капиталу, установленным Банком России:

- достаточность базового капитала (соотношение базового капитала и активов, взвешенных с учетом риска), должна составлять не менее 4,5%;
- достаточность основного капитала - 6,0%;
- достаточность собственных средств (капитала) – 8,0%.

Существующая в Банке система управления рисками разработана в соответствии с действующим российским законодательством, Федеральным законом от 02.12.1990 года № 395 «О банках и банковской деятельности» и соответствующими нормативными актами Банка России.

Банк ежедневно рассчитывает:

- фактически сложившееся значение достаточности капитала;
- факторный анализ капитала.

Делается еженедельный, ежемесячный прогноз значения достаточности капитала с учетом планируемых активно-пассивных операций. Расчёты выносятся на рассмотрение Оперативной группы по управлению текущими рисками и ликвидностью Банка. Кроме того, ежегодный Финансовый план составляется с учетом достаточности капитала для проведения запланированных активно-пассивных операций. В течение года проводится факторный анализ и сверка запланированных показателей с фактически сложившимися.

В целях поддержания достаточности капитала для покрытия рисков на приемлемом уровне, Банк установил (распоряжение № 231 от 23.09.2011 «О расчете прогнозных значений финансовых показателей банка и мерах, направленных на предотвращение их снижения») для себя минимальный уровень норматива достаточности капитала на следующем уровне – чтобы обобщающий результат по группе показателей оценки капитала, рассчитываемых в соответствии с Указанием № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», оценивался не хуже чем «хорошее» или «удовлетворительное». При данном подходе, помимо оценки значения норматива достаточности капитала, оцениваются ещё показатель общей достаточности капитала и показатель качества капитала.

Таким образом, Банк установил для себя более высокие ограничения по нормативам и показателям, по сравнению с нормативными значениями, установленными Банком России в Инструкции от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», и соблюдает их в обязательном порядке.

В случае снижения, либо наличии устойчивой динамики, свидетельствующей об ухудшении норматива достаточности капитала, разрабатываются неотложные меры по улучшению показателя. Данные меры выносятся на рассмотрение и утверждение Оперативной группы по управлению текущими рисками и ликвидностью Банка.

Изменений в области политики управления капиталом в Банке по сравнению с предыдущим периодом - не было.

## 20. Информация о структуре капитала.

Основные показатели (инструменты) капитала (Базель III) представлены в таблице:

тысяч рублей

Наименование показателя	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Собственные средства (капитал) (Базель III), итого, в том числе:	2 919 770	2 982 694
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	1 940 917	1 810 031
Сумма источников базового капитала, итого	2 517 413	2 508 006
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	-	-
Нематериальные активы	15 618	13 871
Убытки отчетного года	-	-
Отрицательная величина добавочного капитала	3 904	9 248
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	111 521	26 896
Базовый капитал, итого	2 405 892	2 481 110
Источники добавочного капитала	-	-
Сумма источников добавочного капитала, итого	-	-
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	-	-
Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	3 904	9 248
нематериальные активы	3 904	9 248
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	3 904	9 248
Добавочный капитал, итого	-	-
Основной капитал, итого	2 405 892	2 481 110
Источники дополнительного капитала	-	-
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией,		-
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-	-
Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	513 878	501 584
Сумма источников дополнительного капитала, итого	513 878	501 584
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	-	-
Промежуточный итог	2 919 770	2 982 694
Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	-	-
источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-	-

Наименование показателя	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого	-	-
Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П	-	-
Сумма показателей, определенных в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П, итого	-	-
Дополнительный капитал, итого	513 878	501 584

В 1 полугодии 2017 года и в течение 2016 года Банк выполнял требования к капиталу – все нормативы достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0) выполнялись с запасом от установленной Банком России минимальной границы, значение обобщающей оценки капитала (РГК), рассчитываемая в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 03.04.2017 № 4336-У свидетельствовало о хорошем состоянии капитала.

Дата	Значение Н1.1, в %	Значение Н1.2, в %	Значение Н1.0, в %
01.07.2016	11.71	11.71	13.89
01.08.2016	12.17	12.17	14.43
01.09.2016	12.02	12.02	14.28
01.10.2016	11.17	11.18	13.96
01.11.2016	11.84	11.84	14.76
01.12.2016	12.30	12.31	14.57
01.01.2017	13.17	13.18	15.43
01.02.2017	12.27	12.27	16.11
01.03.2017	11.56	11.56	15.35
01.04.2017	12.10	12.10	15.70
01.05.2017	11.65	11.66	13.76
01.06.2017	12.05	12.05	14.46
01.07.2017	11.48	11.48	13.61

**Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса на 01.07.2017 года.**

тысяч рублей

Но мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	563 996	-	-	-
1.1	отнесенные в базовый капитал	-	-	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	563 996
1.2	отнесенные в добавочный капитал	-	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	-	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	513 878
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	24 649 229	-	-	-
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	-	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-

2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	-	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	513 878
2.2.1	-	-	-	из них: субординированные кредиты	-	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	985 368	-	-	-
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	-	-	-	-	-
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	-	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	-	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	15 618
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	-	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	3 904
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	364 788	-	-	-
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	-	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	91 999
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	-	-	-	-
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	-	-	-	-	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	-	-	-	-	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	-	-	-
6.1	уменьшающие базовый капитал	-	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-

6.2	уменьшающие добавочный капитал	-	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	-	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
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	19 937 187	-	-	-
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	-	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	-	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

**Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса на 01.01.2017 года.**

тысяч рублей

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	563 996	-	-	-
1.1	отнесенные в базовый капитал	-	-	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	563 996



1.2	отнесенные в добавочный капитал	-	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	-	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	501 584
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	23 565 419	-	-	-
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	-	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	-	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	501 584
2.2.1	-	-	-	из них: субординированные кредиты	-	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	1 017 206	-	-	-
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	-	-	-	-	-
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	-	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	-	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	13 871
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	-	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	9 248
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	254 784	-	-	-
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	-	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	3 777
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	-	-	-	-
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка	-	-	-	-	-

	3.1.1 таблицы)					
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	-	-	-	-	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	-	-	-
6.1	уменьшающие базовый капитал	-	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	-	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	-	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
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	19 233 891	-	-	-
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	-	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	-	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

**21. Информация об убытках от обесценения и восстановления, признанных в течение периода в составе капитала для каждого вида актива.**

тысяч рублей

	На 01.07.2017	На 01.01.2017	Изменения, (тысяч рублей)	Изменения, %
Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:	4 489 593	4 222 958	266 635	5,94
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4 106 627	3 930 049	176 578	4,30
по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	327 603	249 480	78 123	23,85
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	55 363	43 429	11 934	21,56

**22. Информация о показателе финансового рычага.**

тысяч рублей

Но мер стр оки	Наименование показателя	Значение на от- четную дату	Значение на дату, отсто- ящую на один квар- тал от от- четной	Значение на дату, отсто- ящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отсто- ящую на три квартала от отчетной
		01.07.2017	01.04.2017	01.01.2017	01.10.2016
1	Основной капитал	2 405 892	2 284 179	2 481 110	2 320 753
2	Величина балансовых активов и внеба- лансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	32 296 597	29 373 744	31 048 886	30 304 834
2.1	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	32 521 712	29 827 442	31 167 062	30 319 569
2.2	Величина риска по ПФИ с учетом по- правок	(1 141 645)	(1 004 807)	(956 474)	(888 292)
2.3	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	-	-	-	-
2.4	Величина риска по условным обяза- тельствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	916 529	551 109	838 298	873 557
3	Показатель финансового рычага по Ба- зелью III, в %	7,4	7,8	8,0	7,7

У Банка не было существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период.

У Банка нет существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

**VII. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.**

**Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования.**

Остатками денежных средств, имеющимися у Банка, но по которым есть ограничения для их использования являются взносы в гарантийные фонды платежных систем. Сумма гарантийных взносов на 01.07.2017 года составила 8 931 тысяч рублей, на 01.01.2017 года составила 9 135 тысяч рублей.

**Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.**

Во 2 квартале 2017 года и в 2016 году Банком не осуществлялись инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

**Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.**

ПАО АКБ «Приморье» в поддержание текущей ликвидности осуществляется в размере не менее установленного Банком России усредненного остатка (по Фонду Обязательного Резервирования) на корреспондентском счете Банка в Банке России. Объем активных операций поддерживается на максимальном значении, которое определяется нормативом достаточности собственных средств.

### **23. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов.**

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

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

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

Ниже описаны показатели отчета о движении денежных средств по сегментам деятельности по состоянию на 01.07.2017 года.

тысяч рублей

<b>№ стр оки</b>	<b>Наименование статей</b>	<b>Приток / отток де- нежных средств за отчетный период</b>	<b>Казна- чейский бизнес</b>	<b>Корпо- ратив- ный бизнес</b>	<b>Роз- нич- ный бизнес</b>	<b>Прочие</b>
<b>1</b>	<b>ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>					
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	<b>462 598</b>	<b>1 051 162</b>	<b>517 016</b>	<b>(545 180)</b>	<b>(560 400)</b>
1.1.1	Проценты полученные	<b>665 904</b>	295 110	325 604	42 311	2 879
1.1.2	Проценты уплаченные	<b>(625 317)</b>	(1 573)	(38 203)	(585 541)	-
1.1.3	Комиссии полученные	<b>425 760</b>	380	283 699	141 681	-
1.1.4	Комиссии уплаченные	<b>(63 802)</b>	(47 647)	(11)	(11 683)	(4 461)
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	<b>12 218</b>	12 218	-	-	-
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	<b>798 363</b>	798 363	-	-	-
1.1.8	Прочие операционные доходы	<b>84 697</b>	1	2 863	32 553	49 280
1.1.9	Операционные расходы	<b>(647 303)</b>	(5 690)	(56 936)	(164 501)	(420 176)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	<b>(187 922)</b>	-	-	-	(187 922)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	<b>2 167 415</b>	1 624 913	(1 044 351)	1 708 206	(121 353)
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	<b>424</b>	-	4 238	(3 814)	-

№ стр оки	Наименование статей	Приток / отток де- нежных средств за отчетный период	Казна- чейский бизнес	Корпо- ратив- ный бизнес	Роз- нич- ный бизнес	Прочие
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	1 277 029	1 529 318	(379 100)	128 122	(1 311)
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(214 553)	(109 164)	1 901	(64 444)	(42 846)
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка Рос- сии	-	-	-	-	-
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	36 407	36 407	-	-	-
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными ор- ганизациями	1 129 199	128 412	(663 495)	1 664 282	-
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансо- вым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущен- ным долговым обязательствам	33 728	33 728	-	-	-
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(94 819)	6 212	(7 895)	(15 940)	(77 196)
1.3	Итого по разделу 1	2 630 013	2 676 075	(527 335)	1 163 026	(681 753)
2	<b>ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>					
2.1	Приобретение ценных бумаг и других фи- нансовых активов, относящихся к катего- рии "имеющиеся в наличии для продажи"	(2 419 948)	(2 419 948)	-	-	-
2.2	Выручка от реализации и погашения цен- ных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	129 159	129 159	-	-	-
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-	-	-	-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, от- носящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-	-	-	-	-
2.5	Приобретение основных средств, немате- риальных активов и материальных запасов	3 214	-	-	-	3 214
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	118 201	-	-	-	118 201
2.7	Дивиденды полученные	-	-	-	-	-
2.8	Итого по разделу 2	(2 169 374)	(2 290 789)	-	-	121 415
3	<b>ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>					
3.1	Взносы акционеров (участников) в устав- ный капитал	-	-	-	-	-

№ стр оки	Наименование статей	Приток / отток де- нежных средств за отчетный период	Казна- чейский бизнес	Корпо- ратив- ный бизнес	Роз- нич- ный бизнес	Прочие
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-	-	-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-	-	-	-
3.4	Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-
3.5	Итого по разделу 3	-	-	-	-	-
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1 879	1 879	-	-	-
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	462 518	387 165	(527 335)	1 163 026	(560 338)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4 198 205	1 001 209	-	-	3 196 996
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4 660 723	2 132 902	-	-	2 527 821

Ниже описаны показатели отчета о движении денежных средств по сегментам деятельности по состоянию на 01.01.2017 года.

тысяч рублей

№ стр оки	Наименование статей	Приток / отток де- нежных средств за отчетный период	Казна- чейский бизнес	Корпо- ратив- ный бизнес	Рознич- ный бизнес	Прочие
1	<b>ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>					
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	1 884 277	2 445 555	1 426 248	(1 123 595)	(863 931)
1.1.1	Проценты полученные	1 631 948	498 880	1 037 551	94 639	878
1.1.2	Проценты уплаченные	(1 364 146)	(7 058)	(75 511)	(1 281 577)	-
1.1.3	Комиссии полученные	925 496	1 496	640 502	283 498	-
1.1.4	Комиссии уплаченные	(150 058)	(22 440)	(79 484)	(48 134)	-
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	791 063	791 063	-	-	-
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 195 666	1 195 666	-	-	-
1.1.8	Прочие операционные доходы	244 019	6	4 957	80 228	158 828
1.1.9	Операционные расходы	(1 188 788)	(12 058)	(101 767)	(252 249)	(822 714)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	(200 923)	-	-	-	(200 923)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(1 509 005)	(3 592 111)	4 014 981	(1 691 025)	(240 850)

№ стр оки	Наименование статей	Приток / отток де- нежных средств за отчетный период	Казна- чейский бизнес	Кор- пора- тив- ный бизнес	Рознич- ный бизнес	Прочие
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязатель- ным резервам на счетах в Банке России	(25 436)	-	(10 344)	(15 092)	-
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по спра- ведливой стоимости через прибыль или убыток	(2 933)	(2 933)	-	-	-
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	1 033 348	(2 679 636)	3 723 645	213 839	(224 500)
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(140 777)	(32 563)	17 048	30 388	(155 650)
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка Рос- сии	-	-	-	-	-
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	(771 789)	(771 789)	-	-	-
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными ор- ганизациями	(1 656 818)	-	257 817	(1 914 635)	-
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансо- вым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(68 068)	(68 068)	-	-	-
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущен- ным долговым обязательствам	(35 667)	(35 667)	-	-	-
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	159 135	(1 455)	26 815	(5 525)	139 300
1.3	Итого по разделу 1	375 272	(1 146 556)	5 441 229	(2 814 620)	(1 104 781)
2	<b>ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>					
2.1	Приобретение ценных бумаг и других фи- нансовых активов, относящихся к катего- рии "имеющиеся в наличии для продажи"	(19 237 273)	(19 237 273)	-	-	-
2.2	Выручка от реализации и погашения цен- ных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	18 005 932	18 005 932	-	-	-
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	(78 338)	(78 338)	-	-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, от- носящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-	-	-	-	-
2.5	Приобретение основных средств, немате- риальных активов и материальных запасов	(566 203)	-	-	-	(566 203)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	13 883	-	-	-	13 883
2.7	Дивиденды полученные	-	-	-	-	-
2.8	Итого по разделу 2	(1 861 999)	(1 309 679)	-	-	(552 320)
3	<b>ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>					

№ стр оки	Наименование статей	Приток / отток де- нежных средств за отчетный период	Казна- чейский бизнес	Кор- пора- тив- ный бизнес	Рознич- ный бизнес	Прочие
3.1	Взносы акционеров (участников) в устав- ный капитал	-	-	-	-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-	-	-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), вы- купленных у акционеров (участников)	-	-	-	-	-
3.4	Выплаченные дивиденды	(49 916)	-	-	-	(49 916)
3.5	Итого по разделу 3	(49 916)	-	-	-	(49 916)
4	Влияние изменений официальных курсов иностраннных валют по отношению к руб- лю, установленных Банком России, на де- нежные средства и их эквиваленты	(202 178)	(202 178)	-	-	-
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(1 738 821)	(2 658 413)	5 441 229	(2 814 620)	(1 707 017)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5 937 026	1 339 829	-	-	4 597 197
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4 198 205	1 001 209	-	-	3 196 996

### **VIII. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках.**

#### **Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.**

Целью управления рисками является достижение баланса между риском и прибылью, минимизация потенциального неблагоприятного влияния рисков на финансовые показатели Банка.

Управление рисками и капиталом Банка является неотъемлемой частью процессов стратегического и текущего планирования и принятия решений органами управления Банком.

Стратегия управления рисками Банка имеет своей целью решение следующих задач:

- 1) обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития Банка;
- 2) обеспечение и защита интересов акционеров, участников, кредиторов, клиентов Банка и иных лиц, с учетом того, что указанные лица заинтересованы в продолжение устойчивой деятельности Банка, чтобы принимаемые Банком риски не создавали угрозы для существования Банка;
- 3) усиление конкурентных преимуществ Банка вследствие:
  - обеспечения единого понимания рисков и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;
  - повышения эффективности управления капиталом Банка;
  - сохранения устойчивости при расширении продуктового ряда Банком (внедрение более сложных продуктов) вследствие адекватной оценки и управления принимаемыми рисками;
  - соответствия лучшим практикам по управлению рисками, в том числе рекомендациям Базельского соглашения;
- 4) рост доверия инвесторов за счет создания прозрачной системы управления рисками.

Общую стратегию в области управления рисками определяет Совет директоров Банка.

В рамках выбранной стратегии он определяет направления деятельности Банка, масштабы операций на различных рынках с учетом их подверженности различным видам риска, политику по управлению рисками.

Структура, содержание и порядок раскрытия качественной и количественной информации о рисках определяется кредитной организацией самостоятельно с учетом принципа пропорциональности.

Основными процедурами (методами) управления рисками Банка являются следующие:

1) Анализ и оценка рисков. При принятии решения о проведении операции обязательным является комплексный анализ потенциальных рисков, связанных с проводимой операцией. Анализ и оценка рисков осуществляются различными подразделениями Банка, в рамках их функций и полномочий, в соответствии с принятой в Банке методологией идентификации и оценки рисков.

В целях получения максимально объективной оценки рисков по планируемым операциям, проводится независимый анализ уровня рисков Департаментом управления рисками, являющимся независимым по отношению к бизнес-подразделениям, иницилирующим и осуществляющим операцию.

Результаты всестороннего и объективного анализа операции, несущей в себе риски для Банка, в виде заключений всех подразделений и служб, задействованных в процессе подготовки, анализе и проведении операции, представляются на рассмотрение уполномоченного органа Банка (Оперативной группе по управлению текущими рисками и ликвидностью, Кредитного комитета, Правления, Совета Директоров Банка, в зависимо-



сти от типа и объема операции), принимающего решение по принятию риска (установлению лимита, проведению сделки/операции, размещению средств).

Банк в соответствии с внутренними нормативными документами в области управления рисками применяет следующие основные методы оценки наиболее значимых рисков:

а) оценка кредитного риска осуществляется в рамках комплексной системы анализа рисков, включающей в себя сочетание количественной (на основе расчета внутреннего рейтинга клиента, величины возможных потерь и других показателей) и качественной (экспертной) оценки кредитного риска. Оценка кредитного риска проводится как на индивидуальной (экспертиза отдельных сделок/заемщиков/контрагентов), так и на портфельной основах (оценка показателей качества кредитного портфеля, концентрации кредитных рисков и др.);

б) оценка риска ликвидности осуществляется в Банке методом GAP-анализа, а также путем проведения стресс-тестирования состояния ликвидности Банка. Кроме того, в целях управления ликвидностью в Банке осуществляется ежедневный прогноз платежной позиции и значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, а также контроль за их соблюдением;

в) оценка уровня фондового риска по внутренней методике осуществляется Банком с помощью VAR-анализа, на основе которого методом исторического моделирования рассчитывается максимальный размер ожидаемых убытков по торговому портфелю ценных бумаг при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем. По результатам расчетов определяется уровень фондового риска и (при необходимости) меры по его регулированию;

г) для оценки уровня процентного риска Банк использует Метод разрывов (GAP-анализ). Результатом GAP-анализа является распределение активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, по срокам и определение возможного изменения чистого процентного дохода ввиду сдвига процентных ставок, основанного на подходе PVBP (Price Value of a Basis Point);

д) оценка валютного риска осуществляется методом VAR-анализа и методом стресс-тестирования. Метод VAR-анализа позволяет оценить максимальный размер ожидаемых убытков по валютному риску при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем. На основе метода стресс-тестирования определяется размер возможных потерь от переоценки при сохранении текущей валютной позиции и изменении курсов валют;

е) для оценки уровня операционного риска, наряду с базовым подходом в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 №346-П, Банк применяет также статистический метод на основе базы данных о выявленных факторах операционного риска, в соответствии с которым Банком на постоянной основе осуществляется сбор информации о выявленных факторах и убытках от реализации операционного риска, осуществляется оценка приемлемости уровня риска и определяются меры по его минимизации;

ж) в целях оценки других нефинансовых рисков (репутационного, правового, регуляторного, стратегического) в Банке осуществляется сбор информации о выявленных факторах риска, оценка приемлемости уровня риска, а также мониторинг и контроль уровня принятого риска.

2) Регламентирование операций путем формирования регламентов, процедур и правил проведения, оформления, отражения в системе учета и отчетности и контроля операций и сделок. Указанный метод предполагает обеспечение эффективного взаимодействия между различными подразделениями Банка, а также систему делегирования полномочий и принятия решений по операциям, несущим в себе риски. В целях предотвращения конфликта интересов организационная структура Банка формируется таким образом, чтобы обеспечить функциональное разделение подразделений и работников, ответственных за совершение операций, за оценку рисков проводимых операций и за учет операций.

3) Установление и контроль лимитов. Лимиты устанавливаются по приоритетным направлениям деятельности Банка, в разрезе общих позиций на те или иные виды активов (пассивов) Банка, а также в разрезе финансовых инструментов, контрагентов и конкретных операций (в том числе по кредитным продуктам в рамках Программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства). Размеры лимитов определяются с учетом необходимости соблюдения оптимального соотношения между уровнем риска проводимых операций и заданной доходностью активов и капитала. Кроме того, Банком используются лимиты для целей управления ликвидностью (предельные значения избытка/дефицита ликвидности), лимиты для целей управления процентным и фондовым риском, лимиты открытых валютных позиций, лимиты (ограничения) для принятия решений коллегиальными органами и должностными лицами и другие лимиты и ограничения. Данные о соблюдении установленных лимитов и предельных значений являются составной частью управленческой отчетности Банка, представляющей собой один из важнейших методов управления банковскими рисками.

4) Формирование на регулярной основе управленческой отчетности об уровне принимаемых рисков. Информирование уполномоченных органов и акционера Банка, а также руководства Банка о размере принятых рисков осуществляется на постоянной основе путем подготовки регулярных отчетов о рисках.

5) Стресс-тестирование. Стресс-тестирование призвано обеспечить оценку потенциального негативного воздействия на финансовое состояние Банка ряда предполагаемых изменений в факторах риска в результате применения одного или нескольких (в комплексе) сценариев развития событий в Банке, в экономике и в мире, с целью недопущения существенного ухудшения показателей деятельности банка. Процедура проведения стресс-тестирования описывается во внутренних нормативных документах Банка по управлению отдельными видами рисков.

В рамках совершенствования системы управления рисками в декабре 2016 года Банком была разработана и утверждена Стратегия управления рисками и капиталом (утверждена решением Совета Директоров от 29.12.2016, Протокол № 460), учитывающая требования Банка России к системам управления рисками и капи-

талом в кредитных организациях, содержащихся в Указании ЦБ РФ № 3624-У от 15.04.2015 г. «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Данный документ заменил действовавшее в Банке Положение об управлении рисками № 27-ОБ от 10.10.2008.

Система управления рисками и оценки достаточности капитала встроена в процесс ежедневного функционирования Банка и отвечает долгосрочной стратегии развития Банка. Внутренние нормативные документы по рискам, существенным для Банка, в достаточной мере приведены в соответствие к нормам рекомендаций ЦБ РФ и Базельского комитета и утверждены органами управления Банка.

Во внутренней документации по рискам четко и полно прописаны:

- 1) методы, процедуры идентификации и оценки рисков;
- 2) методики по расчету достаточности капитала для покрытия данных рисков;
- 3) система мониторинга и расчетов рисков;
- 4) организационное распределение полномочий в управлении рисках;
- 5) система внутреннего контроля;
- 6) контроль со стороны исполнительного органа, Совета Директоров за достаточностью капитала.

В целях оценки требований к капиталу в отношении существенных рисков, наряду со стандартизированными подходами (Инструкция ЦБ РФ от 03 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Положение ЦБ РФ №139-И), Инструкция ЦБ РФ от 28 декабря 2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике из расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», Положение ЦБ РФ от 03 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение ЦБ РФ № 511-П) и др.), Банк использует внутренние модели и стресс-тестирование. Нестандартизированные подходы разработаны исходя из сценариев поведения компонентов риска и прогнозов о подобных изменениях с использованием математических моделей, основанных на методологии VAR.

Банк осуществляет расчет подверженности рискам и достаточность капитала как на текущий момент времени, так и ожидаемый в будущем (прогноз).

В Банке создана Служба управления рисками, функции которой включают:

- разработку, внедрение, сопровождение и совершенствование системы управления рисками Банка, обеспечение ее соответствия требованиям стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России,
- организация процесса идентификации и оценки существенности рисков;
- формирование отчетности по рыночному риску; риску концентрации; операционному риску, по мере необходимости – по иным рискам;
- формирование предложений по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска Банка;
- осуществление стресс-тестирования.

В рамках Стратегии развития Банком разработана устойчивая бизнес-модель, предусматривающая комплексный подход по управлению рисками, что позволяет обеспечивать высокие показатели эффективности, капитализации и доходности. На фоне снижения рентабельности банковского бизнеса ПАО АКБ «Приморье» сохранил прибыльность деятельности, что было положительно отмечено регуляторами рынка и профильными рейтинговыми агентствами. Политика поддержания высокого качества активов позволяет придерживаться курса на их дальнейшее увеличение в будущем. Позиции Банка в рейтингах стабильны, в том числе по размеру активов и капитала.

В свете перехода российской банковской системы на международные стандарты, установленные, документами Базельского комитета по банковскому надзору, ужесточаются требования к источникам формирования собственных средств, что обуславливает снижение уровня достаточности капитала. В данных условиях Банк совершенствует систему управления рисками и проводит оценку достаточности источников роста капитализации для активного развития бизнеса с учетом новых подходов в системе банковского регулирования и надзора для выполнения стратегических целей и ориентиров. Повышение стоимости ведения бизнеса, обусловленное изменениями в законодательстве, частично компенсировано за счет мероприятий по повышению эффективности операционной деятельности.

Для оценки влияния данных рисков на финансовые показатели Банк проводит регулярную практику прогнозирования уровня достаточности капитала с учетом новых требований Банка России. В случае наличия дефицита собственных источников производится корректировка планов развития Банка. С другой стороны, для повышения размера чистой прибыли, являющейся основным источником капитализации, Банк реализовывает мероприятия, направленные на повышение эффективности операционной деятельности. В сфере анализа внутренней среды Банка на базе системы бюджетирования разрабатывается методология, позволяющая проводить анализ и формировать рекомендации по повышению эффективности отдельных направлений деятельности.

Действующая в Банке система тактического управления активами и пассивами обеспечивает проведение сбалансированной политики по привлечению и размещению денежных средств с точки зрения реализации Банком возможностей, имеющихся на рынке; соблюдения требований надзорных органов, а также минимизации процентных и валютных рисков, риска ликвидности. Согласование перечисленных выше факторов осуществляется на основе составления сценариев, включающих в себя динамику изменения активов и пассивов с учетом срочности, ценовых параметров и использования различных инструментов привлечения и размещения.

Банк применяет стандартизированный подход (в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И) при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, несущих кредитный риск.

В рамках совершенствования системы стратегического управления проводятся мероприятия, направленные на развитие систем анализа эффективности Банка, анализа и прогнозирования внешних условий деятельности, что позволяет повышать качество информационно-аналитического обеспечения управления капиталом.

В целом, управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание собственных средств (капитала) на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности собственных средств (капитала) не менее 10,5 % (с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала).

Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка посредством лимитирования вложений в рискованные активы.

Кроме того, вопрос достаточности собственных средств контролируется Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью, на регулярных ежемесячных очных заседаниях которого рассматривается прогноз нормативов достаточности капитала и нормативов ликвидности на текущий год.

В целях поддержания норматива достаточности собственных средств на допустимом уровне Банком проводятся следующие мероприятия:

- наращивание собственных средств (капитала) Банка за счет получения прибыли от вложений в доходные инструменты;
- повышение качества активных операций и внебалансовых обязательств Банка, сокращение их рискованности посредством качественного отбора клиентов и контрагентов с учетом их финансового состояния, международного рейтинга, наличия ликвидного обеспечения.

В целях выполнения процедур определения потребности в капитале, распределения капитала и оценки его достаточности в Банке действует Методика расчета риск-аппетита и оценки достаточности капитала, регламентирующая последовательность действий по применению методов оценки непредвиденных потерь по видам рисков, их интеграции, а также соотнесения полученных величин с доступным и плановым уровнем внутреннего капитала Банка.

Исходя из анализа текущего и планового уровня капитала, а также текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия сложившегося уровня принятых рисков, и возможной потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка, Советом директоров Банка установлены лимиты непредвиденных потерь по видам рисков, покрываемых внутренним капиталом Банка. Контроль указанных лимитов осуществляется на ежеквартальной основе с предоставлением отчета Правлению и Совету директоров Банка.

Банк на постоянной основе выполняет требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала) кредитной организации, а также установленные значения обязательных нормативов и надбавок поддержания достаточности капитала.

Политика Банка по управлению капиталом в течение отчетного периода не изменялась.

Принципы управления рисками.

К основным принципам управления рисками, принятым в Банке, относятся:

- недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне принимаемых рисков и/или возникновению новых, ранее неисследованных рисков;
- невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутренними документами Банка надлежащих процедур;
- непрерывность использования процедур управления рисками;
- наличие системы предварительного, текущего и последующего контроля за уровнем рисков;
- открытость и понятность системы управления банковскими рисками для сотрудников, клиентов и контрагентов Банка;
- создание организационной структуры, обеспечивающей исключение возникновения конфликта интересов;
- применение информационных систем, позволяющих своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски;
- совершенствование всех элементов управления рисками с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, требований регуляторов, изменений в мировой практике управления рисками;
- централизованный подход к управлению рисками;
- обеспечение принятия Банком рисков, адекватных масштабам его бизнеса;
- принцип пропорциональности: сложность применяемых Банком методов и процедур управления рисками и капиталом прямо пропорциональна сложности и объему осуществляемых операций;
- независимость подразделения, ответственного за управление риском, от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Описание процесса управления рисками.

Процесс по управлению рисками реализуется как последовательность действий по применению методов управления и ограничения рисков и включает следующие этапы:

### 1. Идентификация рисков, присущих деятельности Банка.

Банком определены следующие существенные виды рисков: кредитный риск, рыночный (фондовый, процентный, валютный, товарный) риск, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля, операционный риск (в т.ч. риск нарушения информационной безопасности), риск потери деловой репутации, правовой риск, риск концентрации, совокупный риск.

### 2. Оценка уровней идентифицированных рисков.

В отношении существенных видов рисков Банком определена методология оценки рисков, включая набор и источники данных, используемых для оценки рисков, методологию проведения стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения рисков. Банком осуществляется агрегирование количественных оценок существенных видов рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком.

3. Принятие решения о проведении или не проведении операций, подверженных риску, ограничение идентифицированных рисков, формирование резервов на возможные потери.

4. Мониторинг (контроль) за принятыми Банком объемами существенных видов рисков, централизованный контроль за совокупным объемом риска, принятым Банком. Минимизация рисков.

В целях контроля за принятыми объемами существенных видов рисков, а также минимизации рисков Банком определена система лимитов и процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

Принципы системы лимитов Банка:

- 1) лимиты установлены для всех подразделений Банка, ответственных за принятие рисков;
- 2) лимиты базируются на оценках потребности в капитале и достаточности капитала;
- 3) система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру, включающую:
  - общий лимит предельно допустимого уровня риска по Банку;
  - лимиты по видам существенных для Банка рисков;
  - лимиты на отдельных заемщиков (контрагентов);
- 4) банком определяются меры по снижению объема принятых рисков в случае нарушения установленных лимитов или возникновения угрозы их нарушения;
- 5) результаты контроля лимитов включаются во внутреннюю отчетность Банка.

Контроль за объемами принятых Банком существенных видов рисков производится как в процессе осуществления операций (на стадии принятия решения об осуществлении операций), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков.

Применяемые Банком методы минимизации рисков в рамках политики снижения рисков более подробно описаны в разделах по соответствующему виду риска.

5. Совершенствование процедур управления рисками в Банке с целью обеспечения соответствия применяемых методов и подходов управления рисками текущей деятельности Банка, а также обеспечения охвата всех направлений деятельности Банка.

## **Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.**

**Кредитный риск** (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 80-К «Об оценке и контроле кредитного риска в ОАО АКБ «Приморье»» от 29 марта 2012 г., протокол № 306; Положение № 106-КРЕД «О порядке кредитования физических лиц в ПАО АКБ «Приморье»» от 22 июня 2017 г., протокол 32; Положение № 89-КРЕД «О порядке кредитования в ОАО АКБ «Приморье»» от 25 июня 2015 г., протокол № 23; Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29 декабря 2016 г., протокол № 460; Положение № 102-КРЕД «О порядке предоставления ипотечных кредитов в ПАО АКБ «Приморье» от 16.02.2017 г., протокол № 7; Положение № 103-КРЕД «О порядке кредитования в ПАО АКБ «Приморье», протокол № 16; Кредитная политика ПАО АКБ «Приморье» на 2017 год № 105-КРЕД от 25.05.2017, протокол № 47 и др.).

Для эффективного управления кредитным риском в Банке действуют:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- система лимитов и порядок установления лимитов;
- методология определения финансового положения контрагентов (заемщиков), качества ссуд;
- стандартные требования, предъявляемые к обеспечению.

Для оценки требований к капиталу в части покрытия кредитного риска используются:

- стандартизированный подход, установленный Положением ЦБ РФ № 139-И;
- внутренняя модель на основе оценки VAR;
- стресс-тестирование кредитного портфеля.

С целью снижения принимаемых на себя рисков Банком определены пути минимизации кредитных рисков. Для этого в Кредитной политике обозначены требования к качеству кредитного портфеля, обеспечению кредитов, регламентирован кредитный мониторинг. Система мониторинга кредитного риска в Банке построена на основе обеспечения предварительного, текущего и последующего контроля кредитного риска со стороны соответствующих подразделений Банка.

Наряду с широким спектром предупредительных мер по минимизации кредитного риска, в Банке действует эффективная система взыскания проблемной задолженности юридических и физических лиц. Об эффективности действующей в Банке системы управления кредитными рисками свидетельствует сохранение качества кредитного портфеля.

Расчет кредитного риска и достаточности капитала, величина требований к капиталу на основе оценки VAR осуществляется ежедневно; стресс-тестирование – ежемесячно. Результаты стресс-тестирования и размера величины требований к капиталу на основе оценки VAR предоставляются Совету Директоров на регулярной основе (не реже 1 раза в полугодие). Расчеты осуществляются Службой управления рисками. Управленческие решения принимаются Кредитным комитетом, Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью. Результаты предоставляются на рассмотрение Правления Банка, Совета Директоров Банка.

**Рыночный риск** (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 110-К «Об оценке и контроле рыночного риска в ОАО АКБ «Приморье»» от 24 июля 2015г., протокол № 422; «Методика определения предельного размера лимита на эмитентов ценных бумаг РФ» № 102-К от 29 мая 2014 г., протокол № 17; Положение № 98-К «Об установлении, использовании и контроле лимитов по казначейским операциям ОАО АКБ «Приморье»» от 27 февраля 2014г. протокол № 8; Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29 декабря 2016г., протокол № 460 и др.).

С целью управления рыночным риском внутренними нормативными документами определены:

- структура портфеля ценных бумаг Банка,
- методика измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска,

- система лимитов и порядок установления лимитов.

Для оценки требований к капиталу используются:

- стандартизированный подход, установленный Положением ЦБ РФ № 511-П;
- внутренняя модель на основе оценки VAR;
- стресс-тестирование портфеля ценных бумаг.

С целью минимизации рыночного риска по финансовым инструментам торгового портфеля в Банке установлены лимиты и ограничения на краткосрочные спекулятивные операции с ценными бумагами, а также лимиты на производные финансовые инструменты и на операции, совершаемые на возвратной основе.

Методика VAR представляет собой статистическую оценку максимальных потерь по выбранному инструменту (портфелю) при заданном распределении рыночных факторов за выбранный период времени с заданным уровнем вероятности.

Модель VAR основывается на следующих допущениях:

- использование 99%-ного доверительного интервала;
- историческое моделирование на основе анализа однодневных изменений параметра за период, не менее чем 250 торговых дней (1 календарный год);
- горизонт моделирования – 1 торговый день.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости, подверженной риску, является важным инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков:

- использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев, имеющих кризисную, экстраординарную структуру);
- использование 99%-ного доверительного интервала не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть вне этого интервала. Существует 1% вероятности, что реальные потери будут больше, чем рассчитанная величина стоимости, подверженной риску (VAR);
- использование периода удержания вида ценной бумаги, относящейся к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток или имеющимся в наличии для продажи, не учитывает продаж отдельных ценных бумаг до окончания периода удержания.

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости, подверженной риску, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости, подверженной риску, учитываются в том числе путем установления системы лимитов рыночного риска, а также проведения стресс-тестирования рыночного риска.

Расчет рыночного риска и достаточности капитала, величина требований к капиталу на основе оценки VAR осуществляется ежедневно; стресс-тестирование – ежемесячно. Результаты стресс-тестирования, размер величины требований к капиталу на основе оценки VAR предоставляются Совету Директоров на регулярной основе (не реже 1 раза в полугодие). Расчеты осуществляются Службой управления рисками. Управленческие решения принимаются Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью. Результаты предоставляются на рассмотрение Совета Директоров Банка.

**Валютный риск** (основные регламентирующие внутренние документы: Положение №83-К «Об оценке и контроле валютного риска в ОАО АКБ «Приморье»» от 29 марта 2012 г., протокол 306; Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29 декабря 2016г., протокол №460 и др.)

С целью управления валютным риском внутренними нормативными документами определены:

- методика измерения валютного риска и определения требований к капиталу в отношении валютного риска;
- система лимитов и порядок установления лимитов.

Для оценки требований к капиталу используются:

- стандартизированный подход, установленный Положением ЦБ РФ № 511-П;

- внутренняя модель на основе оценки VAR.

Расчет валютного риска и достаточности капитала, величина требований к капиталу на основе оценки VAR осуществляется ежедневно; стресс-тестирование – не реже 1 раза в полугодие. Результаты стресс-тестирования, размер величины требований к капиталу на основе оценки VAR предоставляются Совету Директоров на регулярной основе (не реже 1 раза в полугодие). Расчеты осуществляются Службой управления рисками. Управленческие решения принимаются Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью. Результаты предоставляются на рассмотрение Совета Директоров Банка.

Метод VAR-анализа позволяет оценить размер максимальных ожидаемых убытков от реализации валютного риска при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем. Оценка валютного риска методом VAR-анализа производится на ежедневной основе в соответствии с международной практикой и требованиями Базельского комитета методом исторического моделирования.

В соответствии с Положением по управлению рыночным риском Банка размер максимальных ожидаемых потерь, рассчитанных методом VAR, не должен превышать 5% от собственного капитала Банка.

Стресс-тестирование валютного риска производится на регулярной основе по состоянию на 1-е число каждого месяца. Путем применения метода стресс-тестирования определяется размер возможных потерь от переоценки при сохранении текущей валютной позиции (ОВП) и изменении курсов.

На основе данных анализа принимается решение о необходимости дополнительного резервирования и изменении структуры отчета о финансовом положении.

В целях управления валютным риском Банк осуществляет мониторинг изменения факторов риска:

- изменения курсов валют;
- изменения валютных позиций.

Система контроля ОВП Банка включает в себя установление и контроль следующих параметров:

- набор пар валют, с которыми разрешено проведение операций;
- перечень типов проводимых операций с конкретными валютами (текущие, срочные, поставки, индексы и т.д.);
- внутренние лимиты на размер ОВП.

**Операционный риск** (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 115-К «Об управлении операционным риском в ОАО АКБ «Приморье» от 13 ноября 2015 г., протокол № 436; Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29 декабря 2016г., протокол № 460 и др.).

Установлены методы выявления (идентификации) операционных рисков по направлениям деятельности.

Для оценки операционного риска в целях обеспеченности его капиталом используется базовый индикативный подход. Банк разработал и ведёт базу данных по всем ошибкам, сбоям, случаям мошенничества по направлениям деятельности. Оценка и прогноз операционных рисков проводится с использованием стандартизированного подхода. Фактический уровень операционного риска рассчитывается путем взвешивания коэффициентов риска по направлениям деятельности Банка. Установлены предельные уровни (пороговые значения) предельного уровня операционного риска по каждому направлению деятельности. Управление, выявление, мониторинг операционного риска осуществляется ежедневно. Ежеквартально проводится сопоставление фактических операционных убытков с полученными доходами в разрезе направлений деятельности и расчет требуемого размера капитала.

Достаточность капитала определяется с учетом необходимой суммы для покрытия операционного риска, рассчитанного по каждому направлению деятельности с учетом бета-коэффициентов, отражающих возможный уровень потерь. Внутренняя отчетность по операционному риску регулярно предоставляется исполнительному органу (ежеквартально) и Совету Директоров (не реже 1 раза в полугодие). Сводный отчет по Банку готовится Службой управления рисками. Управленческие решения принимаются Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью. Результаты предоставляются на рассмотрение Правления Банка, Совета Директоров Банка.

**Процентный риск** (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 82-К «По управлению процентным риском в ОАО АКБ «Приморье»» от 29 марта 2012г., протокол № 306, «Процентная политика ОАО АКБ «Приморье»» № 27-К от 15.03.2012г., протокол № 9; Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29 декабря 2016г., протокол № 460 и др.)

Для оценки уровня процентного риска используется метод гэлп-анализа. В рамках гэлп-анализа рассчитывается величина совокупного гэлпа (коэффициента разрыва), характеризующего уровень процентного риска, и коэффициент процентной маржи. Коэффициент процентной маржи и коэффициент разрыва рассчитываются на постоянной основе не реже одного раза в месяц как в разрезе видов активов/пассивов, так и по всему объему ресурсов в целом. Показателем роста степени процентного риска является значительное падение рассматриваемых коэффициентов. Для ограничения подверженности Банка процентному риску Советом Директоров устанавливается лимит уровня процентного риска в виде минимально допустимого размера маржи. С целью минимизации риска действуют лимиты по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок. Внутренняя отчетность по процентному риску регулярно предоставляется исполнительному органу (ежемесячно) и Совету Директоров (не реже 1 раза в полугодие).

Достаточность капитала определяется следующими методами:

с учетом фактического уровня процентного риска определяется достаточность капитала для покрытия процентного риска, при условии снижения/повышения процентной ставки на 200 базисных пункта;

определяется уровень процентного риска от капитала посредством стресс-тестирования путем реализации заложенных сценариев.

Расчеты осуществляются Службой управления рисками. Управленческие решения принимаются Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью, Кредитным комитетом. Результаты предоставляются на рассмотрение Правления Банка, Совета Директоров Банка.

**Риск ликвидности** (основные регламентирующие внутренние документы: «Политика в сфере управления и контроля состояния ликвидности ОАО АКБ «Приморье» № 51-БУХ от 29 марта 2012 г., протокол № 306, «Методика оценки состояния ликвидности ОАО АКБ «Приморье»» № 95-К от 26 декабря 2013 г., протокол № 45, «Порядок формирования платежной позиции и контроля мгновенной ликвидности ОАО АКБ «Приморье»» № 63-К от 01 марта 2012 г. протокол №6, «Порядок регулирования платежного резерва Банка с использованием операций на валютном рынке и организационном рынке ценных бумаг в ПАО АКБ «Приморье»» № 122-К от 4 августа 2016 г. протокол № 39 и др.).

В Банке утверждены:

- факторы возникновения риска ликвидности;
- описание и разграничение полномочий подразделений в сфере управления ликвидностью;
- описание процедур определения избытка/дефицита ликвидности и предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности;
- порядок проведения анализа состояния ликвидности;
- процедуры ежедневного управления ликвидностью;
- процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибылью;
- процедуры восстановления ликвидности;
- система «предупреждающих индикаторов», позволяющих оповещать о факторах, способных вызвать проблемы с ликвидностью в будущем.

Для анализа и контроля состояния ликвидности Банка используются:

- состояние платежной позиции;
- обязательные нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (стандартизированный подход, установленный Положением ЦБ РФ №139-И);
- структура ресурсов и вложений;
- коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности. Для анализа учитывается разрыв, накапливающийся нарастающим итогом.

Ежедневная оценка состояния мгновенной ликвидности осуществляется Казначейством в соответствии с внутренним «Порядком формирования платежной позиции и контроля мгновенной ликвидности». Начальник Казначейства осуществляет проверку отчетов по платежной позиции, контролирует состояние платежной позиции банка и своевременно перераспределяет потоки через корсчета НОСТРО банка, счетов ОРЦБ и счета в ЦБ РФ. Руководители подразделений согласуют с начальником Казначейства проведение расчетов по счетам клиентов в корреспонденции со счетами НОСТРО банка, счетов ОРЦБ и счета в ЦБ РФ. Расчет платежной позиции осуществляется на основании данных программного комплекса «Платежная позиция» в АБС банка. Информационным ресурсом программного комплекса являются сведения, содержащиеся в операционном дне, системе управленческого учета активно-пассивных операций и платежной системе. На основании данных, внесенных подразделениями по планируемым поступлениям/списаниям, а также, данных, предоставленных дополнительными офисами, Казначейство формирует сводный отчет о состоянии платежной позиции банка. Начальник Казначейства проводит оценку состояния ликвидности, принимает решение и определяет действия по регулированию денежных потоков по корсчетам банка для обеспечения оптимального уровня ликвидности на текущий и следующие операционные дни

Ежедневный расчет и контроль числовых значений обязательных нормативов ликвидности Н2 (норматив мгновенной ликвидности), Н3 (норматив текущей ликвидности), Н4 (норматив долгосрочной ликвидности) осуществляется Службой управления рисками.

#### ***Факторы наступления риска.***

Риск ликвидности - риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

Риск ликвидности подразделяется на два вида риска: риск ликвидности фондирования и риск ликвидности активов.

Риск ликвидности фондирования (привлечения денежных средств) связан со снижением способности финансировать принятые позиции по сделкам, когда наступают сроки их ликвидации, покрывать денежными ресурсами требования контрагентов, а также требования обеспечения.

Риск ликвидности активов связан с невозможностью конвертировать активы на различных сегментах финансового рынка в денежные средства.

Набор механизмов управления риском ликвидности: установление предупредительных и ограничивающих лимитов на разрывы ликвидности. Формирование необходимого уровня резервов ликвидности; через формирование буфера ликвидности в виде денежной наличности,ostro-счета и средства в Банке России, открытые линии межбанковского кредитования и портфеля ликвидных ценных бумаг; планирование структуры активов/ пассивов. Кроме того, в банке установлены границы допустимых показателей нормативов ликвидности, уровни снижения средств клиентов. В зависимости от глубины, кризис ликвидности характеризуется несколькими стадиями: стадия «повышенной готовности», стадия «А», стадия «В», стадия «С». В зависимости от стадии кризиса осуществляется определенный перечень мероприятий. Координация и контроль за ходом выполнения мероприятий осуществляется Оперативной группой.

Банком проводится стресс-тестирование ликвидности (платежной позиции) на постоянной основе, чтобы в случае необходимости быстро принимать решения по реагированию на изменившиеся рыночные условия. При проведении стресс-тестирования разрабатываются гипотетические сценарии, характеризующиеся максимально возможным риском и потенциальными потерями для Банка:

- 1) «неожиданная» выдача кредитов клиентам банка (в размере 50% от открытых кредитных линий);
- 2) Риск счетов «лоро». Вывод со счетов «лоро» банками-респондентами до 90% своих остатков;
- 3) риск падения имиджа Банка у населения. Данный сценарий сопровождается значительным изъятием средств: - более 15% средств населения (текущие счета + вклады) и вывод до 30% средств с текущих счетов юридических лиц.

В итоге расчетов для каждого сценария рассчитывается разрыв ликвидности (недостаток свободных денежных средств). По результатам стресс-тестирования определяются меры по восполнению недостатка ресурсов.

С целью поддержания ликвидности в Банке сформирован портфель высоколиквидных долговых обязательств, эмитентами которых являются крупнейшие международные и национальные компании с высокими международными рейтингами. Дюрация портфеля не превышает 5 лет. Данные облигации торгуются на крупнейших торговых площадках мира. Риск ликвидности по ним - минимальный.

Политика в области снижения риска ликвидности.

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

Для оценки риска ликвидности посредством расчета разрывов по срокам погашения требований и обязательств используются коэффициенты дефицита ликвидности. Расчет осуществляется по своду всех валют (в том числе рубли) в рублевом эквиваленте. Необходимость отдельного расчета в разрезе каждой из валют отсутствует, так как обязательство в одной валюте может быть оперативно покрыто активом в другой валюте путём осуществления конвертации одной валюты в другую (биржевой СВОП). При расчете показателей ликвидности Банк учитывает данные о прогнозируемых потоках, связанных с операциями Банка. Анализируются статистические данные по остаткам на счетах до востребования, часть остатков, определенная как условно-постоянные, учитываются при расчете как средства без определенных сроков погашения, в состав активов принимаются активы лишь 1-4 категории качества. Таким образом, повышается точность прогнозирования будущих разрывов в потоках платежей. Банк допускает, что на некоторых временных интервалах под избытком (т.е. не дефицитом) ликвидности принимается отрицательное значение показателя дефицита ликвидности. С учётом сложившихся коэффициентов дефицита определяются объёмы максимально возможных активно-пассивных операций.

На отчетную дату фактические коэффициенты ликвидности во всех временных интервалах находятся в пределах допустимых (утвержденных) значений.

Стресс-тестирование риска ликвидности осуществляется на еженедельной основе с предоставлением отчетов Оперативной группе по управлению текущими рисками и ликвидностью, результаты стресс-тестирования доводятся ежемесячно до Совета директоров Банка. В зависимости от результатов стресс-тестирования разрабатываются мероприятия по минимизации риска ликвидности. Стресс-тестирование проводится с учетом оттоков средств клиентов при реализации кризисных явлений по наиболее негативному сценарию и с использованием имеющихся вторичных резервов ликвидности, учитывая падение их рыночной стоимости.

Расчеты осуществляются Службой управления рисками. Управленческие решения принимаются Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью. Результаты предоставляются на рассмотрение Совета Директоров Банка.

**Правовой риск** (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 34-ОБ «Об организации управления правовым риском в ОАО АКБ «Приморье»» от 21 июля 2009г., протокол № 238, Внутренний порядок согласования юридической службой заключаемых кредитной организацией договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных и др.).

Для эффективного управления данным риском в Банке определены:

- отличительные признаки данного риска;
- внутренние и внешние факторы возникновения данного риска;
- методы выявления и оценки факторов возникновения риска;
- порядок участия и полномочия органов управления и подразделений, отвечающих за управление правовым риском;



- пограничные значения (лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк;

- контроль и меры по минимизации риска.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе путём ведения базы данных по правовому риску. Отчет об уровне правового риска предоставляется Совету Директоров на регулярной основе (не реже 1 раза в полугодие). О возникновении нештатной ситуации (превышение установленного лимита) незамедлительно информируется исполнительный орган.

Ответственные подразделения: Юридическая служба, Служба управления рисками.

Результаты предоставляются на рассмотрение Правления Банка, Совета Директоров Банка.

**Риск потери деловой репутации** (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 35-ОБ «Об организации управления риском потери деловой репутации в ОАО АКБ «Приморье»» от 21 июля 2009г., протокол № 238, Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29 декабря 2016г., протокол № 460 и др.).

Для эффективного управления данным риском в Банке определены:

- отличительные признаки данного риска;
- внутренние и внешние факторы возникновения данного риска;
- методы выявления и оценки факторов возникновения риска;
- порядок участия и полномочия органов управления и подразделений, отвечающих за управление репутационным риском;

- пограничные значения (лимит), преодоление которых означает увеличение влияния репутационного риска на Банк;

- контроль и меры по минимизации риска.

Оценка репутационного риска осуществляется следующими методами:

- метод оценки совокупного уровня риска с использованием экспертной «Матрицы расчета уровня риска, принимаемого Банком»;

- стресс-тестирование репутационных рисков Банка.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

- мониторинг деловой репутации учредителей, аффилированных лиц;

- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников;

- своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации;

- своевременное реагирование на имеющуюся информацию;

- определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка;

- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе путём ведения базы данных по репутационному риску. Аналитический отчет об уровне репутационного риска предоставляется исполнительному органу и Совету Директоров на регулярной основе (не реже 1 раза в полугодие). О возникновении нештатной ситуации (превышение установленного лимита) незамедлительно информируется исполнительный орган.

Ответственные подразделения: Юридическая служба, Служба управления рисками.

Результаты предоставляются на рассмотрение Правления Банка, Совета Директоров Банка.

**Риск концентрации** (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 98-К «Об установлении, использовании и контроле лимитов по казначейским операциям ОАО АКБ «Приморье»» от 27 февраля 2014г., протокол № 8; «Порядок формирования портфеля ценных бумаг в ПАО АКБ «Приморье»» № 118-К от 26 мая 2016г., протокол № 27, Положение №102-КРЕД «О порядке предоставления ипотечных кредитов в ПАО АКБ «Приморье» от 16.02.2017г., протокол №7; Положение №103-КРЕД «О порядке кредитования в ПАО АКБ «Приморье», протокол №16 и др.).

Риск концентрации портфеля ограничивается структурными лимитами вложений.

С целью диверсификации рисков по отраслям экономики и по видам кредитования Банк осуществляет построение карты рисков по портфелям, а также оперативное ее обновление.

Для оценки требований к капиталу риска концентрации используется стандартизированный подход, установленный Положением ЦБ РФ №139-И.

Расчеты осуществляются Службой управления рисками. Управленческие решения принимаются Кредитным комитетом, Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью.

**Совокупный риск** (основной регламентирующий внутренний документ: Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29 декабря 2016г., протокол № 460).

Оценка требований к капиталу совокупного риска рассчитывается исходя из суммарной величины возможных потерь, рассчитанных по методологии VAR, по кредитному, рыночному, валютному рискам. Расчет предоставляется Совету Директоров на регулярной основе (не реже 1 раза в полугодие).

Расчеты осуществляются Службой управления рисками. Управленческие решения принимаются Кредитным комитетом, Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью. Результаты предоставляются на рассмотрение Совета Директоров Банка.

С учетом вышеизложенного следует отметить, что в целях определения достаточности капитала наряду со стандартными методами оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России, ПАО АКБ «Приморье» использует нестандартизированные методы (VAR-анализ, стресс-тестирование) оценки рисков и планирования капитала.

Кроме того, подразделения ответственные за управление рисками, отвечающие за разработку процедур выявления, оценки, мониторинга и контроля рисков (Служба управления рисками, Юридическая служба, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Служба по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем), являются независимыми от подразделений, ответственных за принятие рисков (Члены единоличного и коллегиального исполнительных органов – Члены Правления, Члены кредитного комитета (в том числе малого), Члены оперативной группы по управлению текущими рисками и ликвидностью ПАО АКБ «Приморье», Члены Совета Директоров). Служба внутреннего контроля осуществляет постоянную оценку актуальности и адекватности внутренних политик и процедур в области управления рисками и капиталом, а также контролирует устранение выявленных недостатков в области управления рисками и капиталом.

В целях поддержания достаточности капитала для покрытия рисков на приемлемом уровне, Банк установил (распоряжение № 231 от 23.09.2011 г.) для себя минимальный уровень норматива достаточности капитала на следующем уровне – чтобы обобщающий результат по группе показателей оценки капитала, рассчитываемых в соответствии с Указанием Банка России от 03 апреля 2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», оценивался не ниже чем «хорошее» или «удовлетворительное». При данном подходе, помимо оценки значения норматива достаточности капитала, оцениваются ещё показатель общей достаточности капитала и показатель качества капитала.

Таким образом, Банк установил для себя более высокие ограничения по нормативам и показателям, нежели пограничные значения, установленные Банком России в Инструкции ЦБ РФ №139-И, и соблюдает их в обязательном порядке.

#### **Кредитный риск контрагента.**

Лимит кредитного риска контрагента (включая предоставленные гарантии и поручительства, а также приобретенные долговые обязательства заемщика) ограничивается Банком в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» в рамках соблюдения норматива максимального размера риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков). Лимиты кредитного риска на отдельных контрагентов устанавливаются в соответствии с утвержденными внутренними методиками в зависимости от типа контрагента (корпоративные клиенты, физические лица, кредитные организации).

Оценка кредитного риска по ссудам осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

#### **Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.**

Подразделениями, осуществляющими управление рисками являются: Служба управления рисками, Юридическая служба, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Служба по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем. Организация работы подразделений регламентирована внутренними нормативными документами, Инструкциями, Положениями Банка России, должностными инструкциями.

#### **24. Кредитный риск.**

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Показатель	Н 1.1 на 01.07.2017	Н 1.2 на 01.07.2017	Н 1.0 на 01.07.2017
<i>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в том числе:</i>	23 332 080	23 328 176	23 829 760
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	5 756 805	5 756 805	5 756 805

Показатель	Н 1.1 на 01.07.2017	Н 1.2 на 01.07.2017	Н 1.0 на 01.07.2017
Резервы под активы I-й группы риска	-	-	-
<b>Кредитный риск по активам I-й группы риска</b>	-	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	8 320 602	8 320 602	8 320 602
Резервы под активы II-й группы риска	1 388	1 388	1 388
<b>Кредитный риск по активам II-й группы риска</b>	1 664 120	1 664 120	1 664 120
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	46 950	46 950	46 950
Резервы под активы III-й группы риска	13	13	13
<b>Кредитный риск по активам III-й группы риска</b>	23 475	23 475	23 475
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	9 207 723	9 203 819	9 705 403
Резервы под активы IV-й группы риска	3 528 480	3 528 480	3 528 480
<b>Кредитный риск по активам IV-й группы риска</b>	5 679 243	5 675 339	6 176 923
<b>Кредитный риск по активам с пониженными коэффициентами риска</b>	228 329	228 329	228 329
<b>Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска</b>	4 329 939	4 329 939	4 329 939
<b>Кредиты на потребительские цели</b>	1 732	1 732	1 732
<b>Риск изменения стоимости кредитного требования в результате кредитного качества контрагента</b>	-	-	-
<b>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения</b>	4 376	4 376	4 376
<b>Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	11 931 214	11 927 310	12 428 894
<b>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них</b>	<b>2 446 736</b>	<b>2 446 736</b>	<b>2 446 736</b>
Условные обязательства кредитного характера без риска	1 612 857	1 612 857	1 612 857
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	34 154	34 154	34 154
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	799 725	799 725	799 725
Резервы под условные обязательства кредитного характера	55 363	55 363	55 363
<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	783 075	783 075	783 075
<b>Кредитный риск по производным финансовым инструментам</b>	-	-	-
<b>Срочные сделки и производные финансовые инструменты</b>	-	-	-
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-	-
<b>Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам</b>	-	-	-
<b>Рыночный риск</b>	1 730 546	1 730 546	1 730 546
<b>Операционный риск</b>	520 735	520 735	520 735
<b>Итого нагрузка на капитал</b>	<b>20 954 023</b>	<b>20 950 119</b>	<b>21 451 703</b>

Показатель	Н 1.1 на 01.01.2017	Н 1.2 на 01.01.2017	Н 1.0 на 01.01.2017
<b>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в том числе:</b>	29 486 177	28 993 840	28 984 323
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	6 770 004	6 770 004	6 770 004
Резервы под активы I-й группы риска	-	-	-
<b>Кредитный риск по активам I-й группы риска</b>	-	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	8 458 379	8 458 379	8 458 379

Показатель	Н 1.1 на 01.01.2017	Н 1.2 на 01.01.2017	Н 1.0 на 01.01.2017
Резервы под активы II-й группы риска	3 290	3 290	3 290
<b>Кредитный риск по активам II-й группы риска</b>	<b>1 691 018</b>	<b>1 691 018</b>	<b>1 691 018</b>
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	68 961	68 961	68 961
Резервы под активы III-й группы риска	7	7	7
<b>Кредитный риск по активам III-й группы риска</b>	<b>34 477</b>	<b>34 477</b>	<b>34 477</b>
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	9 466 126	8 973 789	8 964 272
Резервы под активы IV-й группы риска	3 654 813	3 654 813	3 654 813
<b>Кредитный риск по активам IV-й группы риска</b>	<b>5 811 313</b>	<b>5 318 976</b>	<b>5 309 459</b>
<b>Кредитный риск по активам с пониженными коэффициентами риска</b>	<b>957 685</b>	<b>957 685</b>	<b>957 685</b>
<b>Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска</b>	<b>3 764 313</b>	<b>3 764 313</b>	<b>3 764 313</b>
<b>Кредиты на потребительские цели</b>	<b>709</b>	<b>709</b>	<b>709</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них</b>	<b>2 075 780</b>	<b>2 075 780</b>	<b>2 075 780</b>
Условные обязательства кредитного характера без риска	1 324 063	1 324 063	1 324 063
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	29 742	29 742	29 742
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	721 975	721 975	721 975
Резервы под условные обязательства кредитного характера	43 429	43 429	43 429
<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>715 694</b>	<b>715 694</b>	<b>715 694</b>
<b>Кредитный риск по производным финансовым инструментам</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Информация о совокупном объеме кредитного риска, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков», в разрезе основных инструментов. тысяч рублей

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Ссудная задолженность и процентные требования по ней	7 615 431	6 505 456
Вложения в ценные бумаги	2 823 587	2 366 672
Прочие инструменты	1 709 858	1 981 015
Условные обязательства кредитного характера	783 075	715 694
Средства на корреспондентских счетах	280 018	122 739
Производные финансовые инструменты	-	-
<b>Итого кредитный риск</b>	<b>13 211 969</b>	<b>11 691 576</b>

Распределение кредитного риска по категориям заемщиков, структура просроченной задолженности.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2017		На 01.01.2017	
		Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
1	<b>Кредитный портфель всего:</b>	9 021 897	100	8 778 215	100,00
По категориям заемщиков					
1.1	Юридические лица	8 454 887	93,71	7 998 236	91,11
1.2	Индивидуальные предприниматели	174 937	1,94	255 029	2,91
1.3	Физические лица	392 073	4,35	524 950	5,98
	По географической принадлежности	9 021 897	100	8 778 215	100,00
1.4	Приморский край	8 406 339	93,18	8 670 706	98,78
1.5	Прочие территории РФ	615 558	6,82	107 509	1,22
	По срокам до погашения	9 021 897	100	8 778 215	100,00
1.6	Овердрафты	251 002	2,78	165 901	1,89

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2017		На 01.01.2017	
		Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
1.7	До 180 дней	136 656	1,52	770 233	8,77
1.8	От 181 до 365 дней	970 991	10,76	723 960	8,25
1.9	От года до трех лет	3 586 511	39,75	2 779 679	31,67
1.10	Свыше трех лет	1 418 265	15,72	1 674 027	19,07
1.11	Просроченная задолженность	2 658 472	29,47	2 664 415	30,35
2	<b>Структура просроченной задолженности</b>				
	По географической принадлежности	2 658 472	100	2 664 415	100,00
	По географической принадлежности	2 658 472	100	2 664 415	100,00
2.1	Приморский край	2 653 566	99,82	2 664 326	99,99
2.1.1	в том числе реструктурированные	1 808 179	68	1 809 318	67,91
	По категориям заемщиков	2 658 472	100	2 664 415	100,00
2.2	Юридические лица	2 615 602	98,39	2 614 561	98,13
2.2.1	в том числе реструктурированные	1 805 139	67,90	1 805 205	67,75
2.3	Физические лица	42 870	1,61	49 854	1,87
2.3.1	в том числе реструктурированные	3 040	0,11	4 113	0,16
	По срокам возникновения	2 658 472	100	2 664 415	100,00
2.4	До 180 дней	60 670	2,28	2 953	0,11
2.5	От 181 до 365 дней	4 502	0,17	1 806 051	67,78
2.6	Свыше года	2 593 300	97,55	855 411	32,11
3	<b>Структура просроченной задолженности физических лиц</b>				
	Потребительские цели	42 869	100	49 854	100,00
3.1	Потребительские цели	17 652	41,18	21 912	43,95
3.2	Ипотечные кредиты	-	-	281	0,56
3.3	Кредитные карты	17 514	40,85	19 571	39,26
3.4	Овердрафты	7 703	17,97	8 090	16,23

На 01.07.2017 года сумма реструктурированных кредитов составила 1 808 179 тысяч рублей, резерв создан на сумму 1 808 179 тысяч рублей.

На 01.01.2017 года сумма реструктурированных кредитов составила 1 809 318 тысяч рублей, резерв создан на сумму 1 809 318 тысяч рублей.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация об удельном весе просроченных и реструктурированных ссуд к активам банка по состоянию на 01.07.2017 года и на 01.01.2017 года раскрыта в таблице ниже.

	На 01.07.2017		На 01.01.2017	
	абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общем объеме активов Банка, (в %)	абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общем объеме активов Банка, (в %)
Всего активы Банка	28 007 423	100	26 764 630	100
<b>Просроченные ссуды</b>				
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 615 602	9,4	2 614 561	9,77
Требования к физическим лицам	42 870	0,15	49 854	0,19
<b>Реструктурированные ссуды</b>				
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 805 139	6,45	1 805 205	6,74
Требования к физическим лицам	3 040	0,01	4 113	0,02

**Информация о распределении кредитного риска в отношении обязательств кредитного характера.**

тысяч рублей

№ п/п	Обязательства кредитного характера	На 01.07.2017	На 01.01.2017	Изменения
<b>1</b>	<b>Безотзывные обязательства кредитной организации</b>	<b>14 191 646</b>	<b>10 604 569</b>	<b>3 587 077</b>
1.1	Неиспользованные кредитные линии «под лимит выдачи»	270 239	120 863	149 376
	по категориям заемщиков:			
1.1.1	Юридические лица	270 239	120 863	149 376
1.1.2	Физические лица	-	-	-
	по географической принадлежности:			
1.1.3	Приморский край	270 239	120 863	149 376
1.1.4	Прочие территории РФ	-	-	-
1.2	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	1 220 368	1 157 370	62 998
	по категориям заемщиков:			
1.2.1	Юридические лица	945 231	871 575	73 656
1.2.2	Физические лица	275 137	285 795	(10 658)
	по географической принадлежности:			
1.2.3	Приморский край	899 086	967 370	(68 284)
1.2.4	Прочие территории РФ	321 282	190 000	131 282
1.3	Обязательства по поставке денежных средств	12 578 789	9 280 506	3 298 283
	по категориям заемщиков:			
1.3.1	Кредитные организации резиденты	12 558 109	9 280 506	3 277 603
1.3.2	Кредитные организации нерезиденты	20 680	-	20 680
1.3.3	Юридические лица	-	-	-
1.3.4	Физические лица	-	-	-
	по географической принадлежности:			
1.3.5	Приморский край	-	-	-
1.3.6	Прочие территории РФ	12 558 109	9 280 506	3 277 603
1.4	Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	122 250	45 830	76 420
1.4.1	Юридические лица	122 250	45 830	76 420
1.4.2	Физические лица	-	-	-
	по географической принадлежности:			
1.4.3	Приморский край	122 250	45 830	76 420
1.4.4	Прочие территории РФ	-	-	-
<b>2</b>	<b>Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства</b>	<b>799 725</b>	<b>721 975</b>	<b>77 750</b>
	по категориям заемщиков:			
2.1	Юридические лица	799 725	721 975	77 750
2.2	Физические лица	-	-	-
	по географической принадлежности:			
2.3	Приморский край	678 489	721 975	(43 489)
2.4	Прочие территории РФ	121 239	-	121 239

Ниже приведена классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.07.2017 года.

тысяч рублей

№ п/п	АКТИВЫ	Всего	Не подлежат резервированию	Категория качества				
				1	2	3	4	5
1	Денежные средства	2 527 821	2 527 821	-	-	-	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 807 054	1 807 054	-	-	-	-	-
2,1	Обязательные резервы	194 049	194 049	-	-	-	-	-

№ п/п	АКТИВЫ	Всего	Не под- лежат резер- вирова- нию	Категория качества				
				1	2	3	4	5
3	Средства в кредит- ных организациях	751 142	-	519 897	231 245	-	-	-
4	Финансовые акти- вы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убы- ток	-	-	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	6 646 756	1 300 000	106 364	4 609 270	370 948	260 174	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие- ся в наличие для продажи	12 539 289	12 332 000	1 409	3	205 877	-	-
6.1	Инвестиции в до- черние и зависи- мые организации	-	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
8	Требования по те- кущему налогу на прибыль	5 775	5 775	-	-	-	-	-
9	Отложенный нало- говый актив	364 788	364 788	-	-	-	-	-
10	Основные сред- ства, нематериаль- ные активы и мате- риальные запасы	985 368	985 368	-	-	-	-	-
11	Долгосрочные ак- тивы, предназна- ченные для прода- жи	1 140 203	1 070 674	-	69 231	-	298	-
12	Прочие активы	1 239 227	13 116	1 151 991	71 871	1 343	906	-
13	Всего активов	28 007 423	20 406 596	1 779 661	4 981 620	578 168	261 378	-

Ниже приведена классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2017 года.

тысяч рублей

№ п/п	АКТИВЫ	Всего	Не под- лежат резер- вирова- нию	Категория качества				
				1	2	3	4	5
1	Денежные средства	3 196 996	3 196 996	-	-	-	-	-
2	Средства кредит- ных организаций в Центральном банке Российской Феде- рации	771 181	771 181	-	-	-	-	-
2,1	Обязательные ре- зервы	194 473	194 473	-	-	-	-	-
3	Средства в кредит- ных организациях	818 471	-	424 500	393 971	-	-	-
4	Финансовые акти- вы, оцениваемые по справедливой	-	-	-	-	-	-	-

№ п/п	АКТИВЫ	Всего	Не под- лежат резер- вирова- нию	Категория качества				
				1	2	3	4	5
	стоимости через прибыль или убы- ток							
5	Чистая ссудная задолженность	8 158 494	2 800 000	178 920	4 228 104	944 219	7 251	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие- ся в наличие для продажи	10 256 926	10 059 746	1 409	-	195 771	-	-
6.1	Инвестиции в до- черние и зависи- мые организации	-	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
8	Требования по те- кущему налогу на прибыль	37 315	37 315	-	-	-	-	-
9	Отложенный нало- говый актив	254 784	254 784	-	-	-	-	-
10	Основные сред- ства, нематериаль- ные активы и мате- риальные запасы	1 017 206	1 017 206	-	-	-	-	-
11	Долгосрочные ак- тивы, предназна- ченные для прода- жи	1 259 506	1 179 632	-	79 576	-	298	-
12	Прочие активы	993 751	23 518	899 080	66 975	4 054	124	-
13	Всего активов	26 764 630	19 340 378	1 503 909	4 768 626	1 144 044	7 673	-

**Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:**

тысяч рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2017		На 01.01.2017	
		Абсолютное значение, (тысяч руб- лей)	Удельный вес в общей сумме кре- дитов, (в %)	Абсолютное значение, (тысяч руб- лей)	Удельный вес в общей сумме кре- дитов, (в %)
1	Стоимость принятого обеспечения в том числе по видам обеспечения:				
		5 236 938	100,00	5 781 419	100,00
1.1	недвижимость	3 219 238	61,47	3 193 678	55,24
1.2	транспорт	1 122 840	21,44	1 068 076	18,47
1.3	оборудование	128 814	2,46	243 481	4,21
1.4	товары в обороте	724 054	13,83	1 038 166	17,96
1.5	ценные бумаги	37 565	0,72	11 311	0,20
1.6	прочее обеспечение	4 427	0,08	226 707	3,92
	в том числе по категориям качества				
1.7	первая категория	37 565	0,72	11 311	0,20
1.8	вторая категория	5 199 373	99,28	5 770 108	99,80
	в том числе принятое в уменьшение резерва				
1.9	первая категория	-	-	-	-



№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2017		На 01.01.2017	
		Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
1.10	вторая категория	-	-	282 924	4,89

**Информация о справедливой стоимости реализованного заложенного имущества по выданным кредитам.**

тысяч рублей

Реализовано	Справедливая стоимость реализованного имущества за 2 квартал 2017 год	Справедливая стоимость реализованного имущества за 2016 год
Недвижимость	-	-
Оборудование	-	72
Движимое имущество	-	127 319
<b>Итого:</b>	-	<b>127 391</b>

**Фактически сформированные резервы по активам, подлежащим резервированию:**

тысяч рублей

	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
<b>Резерв на возможные потери на 1 января 2016 года</b>	-	258 948	520 023	295 545	2 266 656	3 341 172
Восстановление /отчисления в резерв под обесценение в течение 2016 года	-	(125 201)	(231 325)	(286 990)	1 482 329	838 813
Активы, списанные в течение 2016 года как безнадежные	-	-	-	-	(456)	(456)
<b>Резерв на возможные потери на 1 января 2017 года</b>	-	133 747	288 698	8 555	3 748 529	4 179 529
Восстановление /отчисления в резерв под обесценение в течение двух кварталов 2017 года	-	(18 946)	(84 051)	264 072	99 707	260 782
Активы, списанные в течение двух кварталов 2017 года как безнадежные	-	-	-	-	(6 081)	(6 081)
<b>Резерв на возможные потери на 1 июля 2017 года</b>	-	114 801	204 647	272 627	3 842 155	4 434 230

**Информация о размере расчетного и фактически сформированного резерва**

	На 01.07.2017		На 01.01.2017	
	Расчетный	Фактически сформированный	Расчетный	Фактически сформированный
Резервы на возможные потери по требованиям к кредитным организациям	5 231	5 231	6 620	6 620
Резервы на возможные потери по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	4 193 075	4 252 493	3 996 288	4 049 305
Резервы на возможные потери по предоставленным физическим лицам ссудам (займам) и прочим требованиям к физическим лицам	156 183	158 302	120 058	102 818
Резервы на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	18 201	18 201	20 786	20 786
Резервы на возможные потери по вложениям в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов, внеоборотным запасам	-	-	-	-
<b>Итого резервы на возможные потери в том</b>	<b>4 372 690</b>	<b>4 434 227</b>	<b>4 143 752</b>	<b>4 179 529</b>

числе:				
по ссудной и приравненной к ней задолженности	4 048 647	4 048 241	3 897 792	3 869 741

Определение обесцененной задолженности: «задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения)».

#### **Информация о политике в области обеспечения и процедур обеспечения, принятой в кредитной организации.**

Политика в области обеспечения	<p>Цель залоговой политики Банка - формирование механизма снижения кредитных потерь при минимизации издержек, а именно обеспечение обязательств Заемщиков перед Банком залогом имущества и/или имущественных прав, предоставляющим право на преимущественное перед другими кредиторами получение удовлетворения из стоимости заложенного имущества посредством обращения взыскания на это имущество в порядке, установленном действующим законодательством.</p> <p>Для реализации залоговой политики в Банке создано подразделение – Залоговый отдел (далее - ЗО).</p> <p>Организация работы в Банке в области обеспечения кредитных рисков регламентирована Положением «О порядке проведения залоговой работы в ПАО АКБ «Приморье»» №97-КРЕД (далее - Положением №97-КРЕД).</p>
Процедура оценки обеспечения	<p>Проведение экспертизы имущества, предлагаемого в залог, документов и прав залогодателя, проводит залоговый отдел.</p> <p>Рыночная стоимость имущества, принимаемого банком в залог, определяется по результатам:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. оценки, проведенной независимой оценочной компанией, аккредитованной Банком / неаккредитованной Банком, при условии соблюдения следующих критериев: результаты анализа/экспертизы предоставленного отчета позволяет вынести профессиональное суждение о достоверности результатов отчета, о корректности и справедливости использованных методов, об актуальности данных об аналогах; опыт работы оценочной компании/оценщика на рынке услуг по оценке активов – не менее 3 лет;</li> <li>2. оценки, проведенной сотрудником ЗО (в отношении предмета залога: автотранспорт и недвижимость). Для самостоятельного определения рыночной стоимости обеспечения специалист ЗО может использовать один из стандартных подходов к оценке стоимости имущества (сравнительный, затратный, доходный), который может привести к достоверному и корректному результату. В случае невозможности / сложности применения указанных методов, сотрудник может исходить из балансовой или контрактной стоимости данного имущества, используя документы, предоставленные залогодателем.</li> </ol> <p>Определение размера залоговой стоимости обеспечения осуществляется на основе рыночной стоимости с применением коэффициента залогового дисконтирования. Дисконтирование рыночной стоимости учитывает необходимость снижения цены относительно рыночной в целях повышения ликвидности обеспечения и учета неблагоприятных изменений конъюнктуры рынка; особенности данного вида предмета залога. Значение коэффициента залогового дисконтирования определяются ответственным сотрудником ЗО с учетом специфики предмета залога и находятся в пределах 0,7 – 0,4.</p> <p>По результатам проведенных мероприятий сотрудник ЗО составляет Заключение в виде Пояснительной записки на Кредитный Комитет. Заключение должно содержать: оценку рыночной стоимости предмета залога и ее обоснование, целесообразность и возможность принятия данного имущества в залог, ликвидность, рекомендуемый дисконт, залоговую стоимость.</p>
Периодичность оценки различных видов обеспечения	<p>Мониторинг заложенного имущества осуществляется сотрудником ЗО на постоянной основе в соответствии с Положением №97-КРЕД: для ТМЦ – ежемесячно, для остального имущества – не реже одного раза в 6 месяцев. Мониторинг имущества, расположенного в отдаленных районах края, либо за его пределами, может проводиться в форме сверки на основании данных, предоставленных Залогодателем (справки, отчеты, копии документов, фотоматериал и пр.) без выезда на место и без осмотра предмета залога, либо с привлечением сюрвейерской компании. Мониторинг залога, на который Банк корректирует расчетный резерв, осуществляется не реже одного раза в квартал.</p> <p>При определенных обстоятельствах (просрочка уплаты заемщиком суммы начисленных платежей, изменение состава, структуры и количества предметов залога, порча или уничтожение предмета залога, наступление страхового случая и пр.) проводится внеплановая проверка предмета залога.</p> <p>По результатам проверки сотрудник ЗО составляет Акт проверки/Акт сверки.</p>

**Информация об объемах и видах активов, используемых, в качестве обеспечения при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа.**

Активами, доступными для предоставления в качестве обеспечения под операции РЕПО по состоянию на 01.07.2017 года в Банке выступают корпоративные облигационные выпуски.

29,96% облигаций (в денежном выражении 3 436 000 тысяч рублей с учетом среднего значения дисконта) принимаются в РЕПО Банком России.

Активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена, составляют 70,04% (в денежном выражении 8 923 000 тысяч рублей) от общего объема портфеля Банка.

Активы, переданные в РЕПО, по состоянию на 01.07.2017 года отсутствуют.

Активами, доступными для предоставления в качестве обеспечения под операции РЕПО по состоянию на 01.01.2017 года в Банке выступают корпоративные и муниципальные облигационные выпуски.

Банком России принимаются в РЕПО 21,25% облигаций (в денежном выражении 2 255 000 тысяч рублей с учетом среднего значения дисконта) 21,25% облигаций.

Сумма активов, использование которых в качестве обеспечения ограничено, составляет в денежном выражении 8 358 000 тысяч рублей или 78,75% от общего объема портфеля Банка, т.к. данные активы не входят в ломбардный список Банка России.

Активы, переданные в РЕПО, по состоянию на 01.01.2017 года отсутствуют.

**Сведения об обремененных и необремененных активах.**

тысяч рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов за 2 квартал 2017 года		Балансовая стоимость необре- мененных активов за 2 квартал 2017 года	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для Предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	51 768	-	28 586 077	3 541 325
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющих- ся кредитными организациями	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	40 157	-	12 077 608	3 541 325
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	8 316 252	502 801
3.1.1	имеющих рейтинги долгосроч- ной кредитоспособности	-	-	8 316 252	502 801
3.1.2	не имеющих рейтинги долго- срочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющих- ся кредитными организациями, всего, в том числе:	40 157	-	3 761 356	3 038 524
3.2.1	имеющих рейтинги долгосроч- ной кредитоспособности	40 157	-	3 329 037	3 038 524
3.2.2	не имеющих рейтинги долго- срочной кредитоспособности	-	-	432 319	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организаци- ях	11 611	-	1 660 519	-
5	Межбанковские кредиты (депо- зиты)	-	-	1 271 026	-
6	Ссуды, предоставленные юри- дическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	8 423 364	-
7	Ссуды, предоставленные физи- ческим лицам	-	-	500 754	-
8	Основные средства	-	-	2 899 198	-
9	Прочие активы	-	-	1 753 608	-

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов за 4 квартал 2016 года		Балансовая стоимость необре- мененных активов за 4 квартал 2016 года	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для Предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	12 527	-	28 774 423	2 758 826
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющих- ся кредитными организациями	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	10 885 980	2 758 826
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	7 881 292	498 750
3.1.1	имеющих рейтинги долгосроч- ной кредитоспособности	-	-	7 881 292	498 750
3.1.2	не имеющих рейтинги долго- срочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющих- ся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	3 004 688	2 260 076
3.2.1	имеющих рейтинги долгосроч- ной кредитоспособности	-	-	2 586 745	2 260 076
3.2.2	не имеющих рейтинги долго- срочной кредитоспособности	-	-	417 943	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организаци- ях	12 527	-	1 766 129	-
5	Межбанковские кредиты (депо- зиты)	-	-	1 823 846	-
6	Ссуды, предоставленные юри- дическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	8 992 873	-
7	Ссуды, предоставленные физи- ческим лицам	-	-	590 027	-
8	Основные средства	-	-	3 042 649	-
9	Прочие активы	-	-	1 672 919	-

В состав обремененных активов, указанных в таблицах выше, вошли следующие операции:

- Гарантийный взнос в гарантийный фонд;
- Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обес-  
печения (гарантийный фонд);
- Ценные бумаги, переданные в залог.

**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 обес-  
печения (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 июня 2011 года N 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.

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.

#### **Влияние модели финансирования (привлечения средств) Банка на виды обремененных активов.**

С целью регулирования платежной позиции, Банк использует следующие инструменты управления мгновенной ликвидностью: МБК, РЕПО, операции СВОП.

Учитывая то, что ценные бумаги, входящие в портфель Банка, могут быть переданы в залог под операции РЕПО с Банком России и другими контрагентами, Банк стремится включать в портфель ценные бумаги, включенные в ломбардный список Банка России, т.е. выпуски, которые Банк России и другие контрагенты принимают в залог под операции РЕПО.

Таким образом, модель, к которой банк прибегает для привлечения средств, влияет на виды приобретаемых активов.

#### **25. Рыночный риск.**

Рыночный риск является одним из существенных рисков для Банка. Расчёт, оценка и контроль данного риска проводятся на ежедневной основе.

В Банке для управления рыночным риском определены:

- структура портфеля ценных бумаг;
- методика определения справедливой стоимости ценных бумаг;
- система лимитов и порядок установления лимитов;
- методика измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска, с использованием как стандартизированных методов (в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.12.2015 г. №511-П), так и нестандартизированных методов (VAR-анализ, стресс-тестирование).

Вышеуказанные процедуры отражены во внутренних нормативных документах и поддерживаются в актуальном состоянии. В Банке организован постоянный контроль за их последовательным и точным соблюдением.

В Банке действует собственная методика оценки справедливой стоимости ценных бумаг. Даная методика направлена на более точную оценку стоимости ценных бумаг с учетом того, что основной оборот на бирже проходит в режимах переговорных сделок, а средневзвешенные цены основного режима не отражают реальной стоимости ценных бумаг.

Действующая в Банке система управления рыночным риском, разработана с учётом рекомендаций Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору.

Расчёт рыночного риска (в соответствии с Положением ЦБ РФ № 511-П) осуществляется ежедневно, полученная величина входит в ежедневный расчет нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0). На 01.07.2017 года значение Рыночного риска составило 1 730 546 тысяч рублей.

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска представлен в таблице:

	тысяч рублей	
	На 01.07.2017	На 01.07.2016
Н1 (в %)	13,61	13,89
Капитал	2 919 770	2 823 332
Знаменатель, в том числе	21 451 703	20 321 692
Рыночный риск, в том числе	1 730 546	162 903
<b>Процентный риск</b>	<b>117 186</b>	<b>-</b>
<b>Валютный риск</b>	<b>21 258</b>	<b>13 032</b>

## 26. Операционный риск.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате неадекватности или сбоев в работе внутренних процессов, персонала и технических систем или в результате внешних факторов.

Управление операционными рисками проводится на постоянной основе во всех структурных подразделениях.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска», представлен в таблице:

	тысяч рублей	
	На 01.07.2017	На 01.07.2016
Н1 (в %)	13,61	13,89
Капитал	2 919 770	2 823 332
Знаменатель, в том числе	21 451 703	20 321 692
Операционный риск, в том числе	520 735	463 018
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	3 305 643	4 015 829
Чистые процентные доходы	295 254	320 988
Чистые непроцентные доходы	3 293 505	3 694 841
- чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 195 666	281 305
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 076 157	2 453 966
-комиссионные доходы	925 643	925 152
-прочие операционные доходы	245 336	171 393
-комиссионные расходы	(149 297)	(136 965)
-штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям; других доходов, относимых к прочим, от безвозмездно полученного имущества, поступлений в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков, от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности, от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	(8)	(10)
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Расчет достаточности капитала для покрытия совокупного уровня операционного риска, рассчитанного с применением методов, установленных нормативными документами Банка России, констатировал достаточность имеющегося капитала Банка и устойчивость к такого рода рискам. Значение норматива Н1,0 рассчитанного с учетом операционного риска, составил 13,61% и остается в рамках предельного минимального уровня, установленного Банком России, с запасом 5,61 процентных пунктов.

Для оценки операционного риска установлены методы выявления (идентификации) операционных рисков по направлениям деятельности.

Банк разработал и ведёт базу данных по всем ошибкам, сбоям, случаям мошенничества по направлениям деятельности. Оценка и прогноз операционных рисков проводится с использованием стандартизированного подхода. Фактический уровень операционного риска рассчитывается путем взвешивания коэффициентов риска по направлениям деятельности Банка. Установлены предельные уровни (пороговые значения) предельного уровня операционного риска по каждому направлению деятельности. Управление, выявление, мониторинг операционного риска осуществляется ежедневно. Ежеквартально проводится сопоставление фактических операционных убытков с полученными доходами в разрезе направлений деятельности и расчет требуемого размера капитала.

Достаточность капитала определяется с учетом необходимой суммы для покрытия операционного риска, рассчитанного по каждому направлению деятельности с учетом бета-коэффициентов, отражающих возможный уровень потерь.

**Риск инвестиций в долговые инструменты.**

Данные об объеме и анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок в разрезе категорий ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи, видов облигаций, видов валют. Процентный риск банковского портфеля (чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок).

По состоянию на 01.07.2017 года чувствительность стоимости облигаций в портфеле Банка к изменениям процентных ставок в разрезе видов облигаций, видов валют следующая:

Категории	Объем вложений (тысяч рублей)	Чувствительность цены к изменению доходности на 1% (в % от номинала)	Средняя дата погашения	Лет до погашения (исходя из средней даты погашения категории ценных бумаг)
<b>По типу облигаций</b>				
Корпоративные облигации	2 619 974	3,30	02.03.2021	3,66
ОФЗ	121 239	1,44	27.02.2019	1,66
<b>По валюте долга</b>				
Рублевые	551 312	0,48	14.05.2018	1,06
Валютные	12 189 901	3,77	09.04.2021	3,77
Средневзвешенная чувствительность портфеля к изменению доходности на 1%		3,28		

Процентный риск находится в прямой зависимости со сроком до погашения облигаций. В тех категориях ценных бумаг из портфеля Банка, где срок до погашения больше, процентный риск соответственно более высокий.

Если рассмотреть процентный риск по валюте облигаций, то более высокое значение риска в валютных облигациях.

Во 2 квартале 2017 года значительных изменений структуры портфеля не произошло, средневзвешенный срок составил 1333 дня. Процентный риск всего портфеля составил 3,28%. Данная величина означает, что при росте доходности облигации на 1%, цена снизится на величину 3,28% от номинала.

По состоянию на 01.01.2017 года чувствительность стоимости облигаций в портфеле Банка к изменениям процентных ставок в разрезе видов облигаций, видов валют следующая:

Категории	Объем вложений (тысяч рублей)	Чувствительность цены к изменению доходности на 1% (в % от номинала)	Средняя дата погашения	Лет до погашения (исходя из средней даты погашения категории ценных бумаг)
<b>По типу облигаций</b>				
Корпоративные еврооблигации	423 349	0,38	23.02.2018	1,14
Корпоративные облигации	10 219 138	4,01	29.06.2021	4,48
<b>По валюте долга</b>				
Рублевые	423 349	0,38	23.02.2018	1,14
Валютные	10 219 138	4,01	29.06.2021	4,48
Средневзвешенная чувствительность портфеля к изменению доходности на 1%		3,87		

Процентный риск находится в прямой зависимости со сроком до погашения облигаций. В тех категориях ценных бумаг из портфеля Банка, где срок до погашения больше, процентный риск соответственно более высокий.

Если рассмотреть процентный риск по валюте облигаций, то более высокое значение риска в валютных облигациях.

В 4 квартале 2016 года значительных изменений структуры портфеля не произошло, средневзвешенный срок составил 1591 дня. Процентный риск всего портфеля составил 3,87%. Данная величина означает, что при росте доходности облигации на 1%, цена снизится на величину 3,87% от номинала.

**Процентный риск банковского портфеля.**

**Процентный риск** – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу для прибыльности (далее - доходность, величина доходов) и капитала Банка (далее - экономическая (чистая) стоимость кредитной организации)

Для оценки уровня процентного риска используется метод гэлп-анализа. В рамках гэлп-анализа рассчитывается величина совокупного гэлпа (коэффициента разрыва), характеризующего уровень процентного риска, и коэффициент процентной маржи. Коэффициент процентной маржи и коэффициент разрыва рассчитываются на постоянной основе не реже одного раза в месяц, как в разрезе видов активов/пассивов, так и по всему объему ресурсов в целом. В расчет не включаются активы и пассивы до востребования, так как процентные ставки последних из-за низкой доходности не подвергаются существенному изменению. Активы и обязательства включаются в расчет по балансовой стоимости и распределяются по временным интервалам (до 30 дней, до 90 дней, до 180 дней, до 270 дней, до 1 года) в зависимости от срока, оставшегося до их погашения.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам.

Структура и объем проценточувствительных активов и пассивов представлена в таблице:

**Расчет процентного риска по состоянию на 01.07.2017 года.**

тысяч рублей

Финансовые инструменты/Сроки погашения	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 1 года	Свыше года
<b>Проценточувствительные активы (ПЧА)</b>						
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	20 995	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>0,10</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Ссудная задолженность всего	1 715 010	277 953	432 105	655 819	453 311	3 947 502
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>9,01</i>	<i>14,40</i>	<i>14,19</i>	<i>14,30</i>	<i>13,23</i>	<i>11,34</i>
Депозиты другим банкам и межбанковские кредиты	1 401 072	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>8,30</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Кредиты юридическим и физическим лицам, включая учтенные векселя	313 938	277 953	432 105	655 819	453 311	3 947 502
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>12,17</i>	<i>14,40</i>	<i>14,19</i>	<i>14,30</i>	<i>13,23</i>	<i>11,34</i>
Ценные бумаги	54 318	49 886	343 189	175	445 915	11 678 869
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>9,46</i>	<i>3,53</i>	<i>14,17</i>	<i>10,75</i>	<i>1,54</i>	<i>3,39</i>
СВОП	12 618 958	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>7,95</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Прочие активы	75 485	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>9,49</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<b>Итого проценточувствительные активы</b>	<b>14 484 765</b>	<b>327 839</b>	<b>775 294</b>	<b>655 993</b>	<b>899 226</b>	<b>15 626 371</b>
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>8,08</i>	<i>12,74</i>	<i>14,18</i>	<i>14,30</i>	<i>7,43</i>	<i>5,40</i>
<b>Итого проценточувствительные активы нарастающим итогом</b>	<b>14 484 765</b>	<b>14 812 604</b>	<b>15 587 899</b>	<b>16 243 892</b>	<b>17 143 118</b>	<b>32 769 489</b>
<b>Проценточувствительные пассивы (ПЧП)</b>						
Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Остатки на расчетных счетах клиентов	2 525 249	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>1,08</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Депозиты от других банков и межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Депозиты юридических лиц	211 391	107 009	139 250	204 855	26 406	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>6,63</i>	<i>7,18</i>	<i>6,91</i>	<i>8,38</i>	<i>7,18</i>	<i>-</i>
Вклады физических лиц	2 210 693	3 158 275	3 156 363	4 235 033	3 237 862	1 348 672



Финансовые инструменты/Сроки погашения	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 1 года	Свыше года
<i>Расчетная процентная ставка</i>	6,33	7,11	7,59	7,78	7,90	6,42
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	2 429	31 298
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	7,25	5,00
Прочие пассивы	844	642	934	2 136	172	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	6,96	7,16	7,69	8,64	7,21	-
Итого проценточувствительные пассивы	4 948 177	3 265 926	3 296 548	4 442 025	3 266 869	1 379 971
<i>Расчетная процентная ставка</i>	3,67	7,12	7,56	7,81	7,89	6,38
Итого проценточувствительные пассивы нарастающим итогом	4 948 177	8 214 103	11 510 651	15 952 675	19 219 544	20 599 515
Проценточувствительный ГЭП	9 536 588	(2 938 087)	(2 521 253)	(3 786 031)	(2 367 643)	14 246 401
Маржа фактическая	4,41	5,63	6,62	6,49	(0,46)	(0,98)
Месячный чистый процентный доход (ЧПД)	82 386	(15 887)	(11 611)	(21 097)	(15 917)	62 976

В расчет не включаются активы и пассивы до востребования, так как процентные ставки последних из-за низкой доходности не подвергаются существенному изменению. Активы и обязательства включаются в расчет по балансовой стоимости и распределяются по временным интервалам (до 30 дней, до 90 дней, до 180 дней, до 270 дней, до 1 года) в зависимости от срока, оставшегося до их погашения.

#### Расчет процентного риска по состоянию на 01.01.2017 года.

тысяч рублей

Сроки погашения	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше года
Проценточувствительные активы (ПЧА)										
Ссудная задолженность всего (строки 1+5+7+9+11)	4490693	23566	64565	69120	232783	204400	312073	1055648	771464	6522900
<i>Расчетная процентная ставка</i>	6,29	15,85	17,00	16,70	11,42	16,87	18,90	12,22	16,47	12,40
Депозиты другим банкам и межбанковские кредиты	-	-	800000	2000000	-	178920	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	9,00	9,95	-	0,25	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам и физическим лицам, включая учтенные векселя	2093789	20796	48413	38583	10137	319704	484713	176763	642327	4967917
<i>Расчетная процентная ставка</i>	1,76	14,91	13,99	15,27	19,51	15,26	16,49	11,71	14,07	10,10
Кредиты юридическим лицам	1931899	19431	47073	34049	4508	285775	479409	166623	633118	4677309
<i>Расчетная процент-</i>	0,18	14,16	13,66	14,05	14,00	15,16	16,48	11,37	14,03	9,79

Сроки погашения	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше года
<i>ная ставка</i>										
Кредиты физическим лицам	161890	1365	1341	4534	5629	33929	5304	10140	9209	290609
<i>Расчетная процентная ставка</i>	20,54	25,65	25,46	24,44	23,93	16,16	14,64	17,20	17,22	15,16
Ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	278324	10118310
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	12,56	4,25
Итого проценточувствительные активы	2093789	20796	848413	2038583	10137	498623	484713	176763	920651	15086227
<i>Расчетная процентная ставка</i>	1,76	14,91	9,28	10,05	19,51	9,88	16,49	11,71	13,62	6,18
Итого проценточувствительные активы нарастающим итогом	2093789	2114585	2962998	5001581	5011718	5510341	5995055	6171817	7092469	22178696
Проценточувствительные пассивы (ПЧП)										
Остатки на расчетных счетах клиентов	4429	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	2,66	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозиты от других банков и межбанковские кредиты	257	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозиты юридических лиц	-	9500	764122	160946	142913	155266	209200	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	5,00	7,42	9,44	8,39	7,58	8,06	-	-	-
Вклады физических лиц	29373	51939	596508	1426888	689230	3154699	2903612	2491595	1926975	1574420
<i>Расчетная процентная ставка</i>	6,96	7,40	8,24	8,66	8,40	8,15	8,25	5,90	8,04	7,84
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого проценточувствительные пассивы	34060	61439	1360630	1587834	832143	3309965	3112812	2491595	1926975	1574420
<i>Расчетная процентная ставка</i>	6,35	7,03	7,78	8,74	8,40	8,12	8,24	5,90	8,04	7,84

Сроки погашения	До восстановления и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше года
Итого проценточувствительные пассивы нарастающим итогом	34060	95499	1456129	3043963	3876106	7186071	10298883	12790478	14717453	16291873
Проценточувствительный ГЭП (строка 15 - строка 28)	2059729	(40643)	(512217)	450749	(822006)	(2811342)	(2628098)	(2314832)	(1006324)	13511807
Маржа фактическая (стр.16-стр.29)	(4,59)	7,88	1,51	1,31	11,11	1,75	8,26	5,81	5,58	(1,66)
Месячный чистый процентный доход (ЧПД) стр.15*стр.16/100/12-стр.28*стр.29/100/12	2884	(102)	(2253)	5511	(5660)	(18299)	(14703)	(10521)	(2462)	67370

Показателем роста степени процентного риска является значительное падение рассматриваемых коэффициентов. Для ограничения подверженности Банка процентному риску Советом Директоров устанавливается лимит уровня процентного риска в виде минимально допустимого размера маржи. С целью минимизации риска действуют лимиты по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок.

Изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на прибыль, так как все обязательства и финансовые инструменты Банка имеют фиксированную процентную ставку. Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам.

#### Информация о видах и степени концентрации рисков в разрезе валют.

тысяч рублей

Наименование статьи	Всего на 01.07.2017	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	2 527 821	1 045 191	924 735	212 898	344 997
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	1 807 054	1 807 054	-	-	-
Обязательные резервы	194 049	194 049	-	-	-
Средства в кредитных организациях	751 142	134 106	329 008	199 103	88 925
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	6 646 756	5 911 750	733 300	1 706	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 539 289	328 585	12 210 704	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	5 775	5 775	-	-	-
Отложенный налоговый актив	364 788	364 788	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	985 368	985 368	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 140 203	1 140 203	-	-	-
Прочие активы	1 239 227	89 736	1 092 623	9	56 859

Наименование статьи	Всего на 01.07.2017	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>28 007 423</b>	<b>11 812 556</b>	<b>15 290 370</b>	<b>413 716</b>	<b>490 781</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	36 760	2	35 344	1 351	63
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	24 612 469	20 830 686	3 152 456	414 399	214 928
Вклады физических лиц	20 371 942	17 095 438	2 721 502	413 394	141 608
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	33 728	33 728	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	128 446	124 179	4 255	-	12
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	55 363	53 506	1 592	265	-
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>24 866 766</b>	<b>21 042 101</b>	<b>3 193 647</b>	<b>416 015</b>	<b>215 003</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3 140 657</b>	<b>(9 229 545)</b>	<b>12 096 723</b>	<b>(2 299)</b>	<b>275 778</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	14 191 646	1 615 980	12 504 354	8 329	62 983
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	799 725	779 847	19 878	-	-
Условные обязательства некредитного характера	392 803	392 803	-	-	-

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 01.07.2017 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Возможное изменение курса по каждой валюте, определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валют за июнь 2017 года. Анализ отклонений курса валют за июнь 2017 года показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 01.07.2017 года может составить 3,00%, отклонения курса Евро на 01.07.2017 года может составить 3,00%, отклонение курса прочих валют на 01.07.2017 года может составить 3,00%.

	На 01.07.2017	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 3,00%	362 902	290 321
Ослабление доллара США на 3,00%	(362 902)	(290 321)
Укрепление Евро на 3,00%	(69)	(55)
Ослабление Евро на 3,00%	69	55
Укрепление прочих валют на 3,00%	8 273	6 619
Ослабление прочих валют на 3,00%	(8 273)	(6 619)

#### Информация о видах и степени концентрации рисков в разрезе валют.

тысяч рублей

Наименование статьи	Всего на 01.01.2017	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	3 196 996	2 046 639	703 040	187 834	259 483
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	771 181	771 181	-	-	-
Обязательные резервы	194 473	194 473	-	-	-
Средства в кредитных организациях	818 471	288 951	405 761	72 428	51 331
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-

Наименование статьи	Всего на 01.01.2017	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Чистая ссудная задолженность	8 158 494	7 556 502	601 953	39	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 256 926	197 180	10 059 746	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые орга- низации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удержи- ваемые до погашения	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	37 315	37 315	-	-	-
Отложенный налоговый актив	254 784	254 784	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 017 206	1 017 206	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 259 506	1 259 506	-	-	-
Прочие активы	993 751	99 621	819 754	5	74 371
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>26 764 630</b>	<b>13 528 885</b>	<b>12 590 254</b>	<b>260 306</b>	<b>385 185</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Цен- трального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	257	7	114	1	135
Средства клиентов, не являющихся кредит- ными организациями, в том числе	23 565 162	19 541 867	3 551 450	263 748	208 097
Вклады физических лиц	18 832 750	15 381 199	3 036 319	231 837	183 395
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на при- быль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	226 917	217 307	9 085	371	154
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, про- чим возможным потерям и операциям с ре- зидентами оффшорных зон	43 429	38 958	4 138	333	-
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>23 835 765</b>	<b>19 798 139</b>	<b>3 564 787</b>	<b>264 453</b>	<b>208 386</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 928 865</b>	<b>(6 269 254)</b>	<b>9 025 467</b>	<b>(4 147)</b>	<b>176 799</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Безотзывные обязательства кредитной ор- ганизации	10 604 569	1 143 246	9 451 791	9 532	-
Выданные кредитной организацией гаран- тии и поручительства	721 975	715 225	6 750	-	-
Условные обязательства некредитного ха- рактера	392 803	392 803	-	-	-

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 01.01.2017 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Возможное изменение курса по каждой валюте, определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валют за декабрь 2016 года. Анализ отклонений курса валют за де-кабрь 2016 года показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 01.01.2017 года может составить 3,00%, отклонения курса Евро на 01.01.2017 года может составить 3,00%, отклонение курса прочих валют на 01.01.2017 года может составить 3,00%.

	На 01.01.2017	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 3,00%	270 764	216 611
Ослабление доллара США на 3,00%	(270 764)	(216 611)
Укрепление Евро на 3,00%	(124)	(100)
Ослабление Евро на 3,00%	124	100
Укрепление прочих валют на 3,00%	5 303	4 243
Ослабление прочих валют на 3,00%	(5 303)	(4 243)

## IX. Информация по сегментам деятельности кредитной организации.

Операции Банка организованы по трем основными бизнес-сегментам:

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

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

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

Ниже описаны показатели бухгалтерского баланса Банка (публикуемая форма) по сегментам деятельности по состоянию на 01.07.2017 года.

тысяч рублей

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	2 527 821	-	-	-	2 527 821
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 807 054	1 613 005	39 373	154 676	-
2.1	Обязательные резервы	194 049	-	39 373	154 676	-
3	Средства в кредитных организациях	751 142	751 142	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	6 646 756	1 406 364	4 900 560	339 832	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 539 289	12 539 289	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	5 775	-	-	-	5 775
9	Отложенный налоговый актив	364 788	-	-	-	364 788
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	985 368	-	-	-	985 368
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 140 203	-	-	-	1 140 203
12	Прочие активы	1 239 227	1 157 901	25 026	9 654	46 646
<b>13</b>	<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>28 007 423</b>	<b>17 467 701</b>	<b>4 964 959</b>	<b>504 162</b>	<b>5 070 601</b>
<b>II</b>	<b>ПАССИВЫ</b>					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	36 760	36 760	-	-	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 612 469	129 049	4 544 343	19 939 077	-
16.1	Вклады физических лиц	20 371 942	-	471 336	19 900 606	-

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	33 728	33 728	-	-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	128 446	8 678	21 776	1 482	96 510
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	55 363	-	49 520	5 843	-
23	<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>24 866 766</b>	<b>208 215</b>	<b>4 615 639</b>	<b>19 946 402</b>	<b>96 510</b>

Ниже описаны показатели бухгалтерского баланса Банка (публикуемая форма) по сегментам деятельности по состоянию на 01.01.2017 года.

тысяч рублей

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	3 196 996	-	-	-	3 196 996
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	771 181	576 708	43 611	150 862	-
2.1	Обязательные резервы	194 473	-	43 611	150 862	-
3	Средства в кредитных организациях	818 471	818 471	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	8 158 494	2 978 920	4 715 061	464 513	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 256 926	10 256 926	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	37 315	-	-	-	37 315
9	Отложенный налоговый актив	254 784	-	-	-	254 784
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 017 206	-	-	-	1 017 206
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 259 506	-	-	-	1 259 506
12	Прочие активы	993 751	900 606	27 421	4 314	61 410
13	<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>26 764 630</b>	<b>15 531 631</b>	<b>4 786 093</b>	<b>619 689</b>	<b>5 827 217</b>
<b>II</b>	<b>ПАССИВЫ</b>					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	257	257	-	-	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организация-	23 565 162	637	5 231 548	18 332 977	-

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
	ми					
16.1	Вклады физических лиц	18 832 750	-	518 700	18 314 050	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	226 917	2 466	26 583	19 495	178 373
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	43 429	-	36 720	6 709	-
23	<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>23 835 765</b>	<b>3 360</b>	<b>5 294 851</b>	<b>18 359 181</b>	<b>178 373</b>

Ниже описаны показатели отчета о финансовых результатах Банка по сегментам деятельности по состоянию на 01.07.2017 года.

тысяч рублей

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
Процентные доходы	646 001	278 212	322 598	42 312	2 879
Процентные расходы	(628 212)	(3 453)	(41 291)	(583 468)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 926	12 926	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	11 025	11 025	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	425 760	380	283 699	141 681	-
Комиссионные расходы	(63 802)	(47 647)	(11)	(11 683)	(4 461)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	798 363	798 363	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(249 505)	(308 321)	17 149	57 919	(16 252)
Прочие доходы	85 299	1	2 863	32 553	49 882
<b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>	<b>1 037 855</b>	<b>741 486</b>	<b>585 007</b>	<b>(320 686)</b>	<b>32 048</b>
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а так же начисленным процентным доходам	(182 711)	(1 043)	(185 306)	3 551	87
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	(90 009)	(13 734)	(9 072)	(53 685)	(13 518)
Операционные расходы	(687 043)	(5 690)	(56 936)	(164 501)	(459 916)



Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам</b>	<b>78 092</b>	<b>721 019</b>	<b>333 693</b>	<b>(535 321)</b>	<b>(441 299)</b>
Возмещение (расход) по налогам	43 834	-	-	-	43 834
<b>Прибыль (убыток) по сегментам</b>	<b>34 258</b>	721 019	333 693	(535 321)	(485 133)

Ниже описаны показатели отчета о финансовых результатах Банка по сегментам деятельности по состоянию на 01.01.2017 года.

тысяч рублей

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
Процентные доходы	1 642 875	514 493	1 035 101	92 403	878
Процентные расходы	(1 347 621)	(5 913)	(74 715)	(1 266 993)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	800 943	800 943	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	141 057	141 057	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	925 643	1 496	640 502	283 645	-
Комиссионные расходы	(149 297)	(21 331)	(79 484)	(48 482)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 195 666	1 195 666	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(1 076 157)	(1 396 035)	(101 746)	586 980	(165 356)
Прочие доходы	245 336	6	4 957	80 228	160 145
<b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>	<b>2 378 445</b>	<b>1 230 382</b>	<b>1 424 615</b>	<b>(272 219)</b>	<b>(4 333)</b>
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а так же начисленным процентным доходам	(755 207)	(3 597)	(755 294)	3 684	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(152 211)	(152 211)	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	75 159	75 159	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	(6 437)	27 406	(21 800)	2 192	(14 235)
Операционные расходы	(1 307 305)	(12 058)	(101 767)	(253 148)	(940 332)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам</b>	<b>232 444</b>	<b>1 165 081</b>	<b>546 754</b>	<b>(519 491)</b>	<b>(958 900)</b>
Возмещение (расход) по налогам	(23 135)	-	-	-	(23 135)
<b>Прибыль (убыток) по сегментам</b>	<b>255 579</b>	1 165 081	545 754	(519 491)	(935 765)

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

#### Х. Информация об анализе бухгалтерского баланса Банка (публикуемая форма) по географическим зонам.

Ниже приведен анализ бухгалтерского баланса Банка (публикуемая форма) по географическим зонам по состоянию на 01.07.2017 года.

№	Наименование статьи	Всего	Россия	Развитые страны	Другие страны
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	2 527 821	2 527 821	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 807 054	1 807 054	-	-
2.1	Обязательные резервы	194 049	194 049	-	-
3	Средства в кредитных организациях	751 142	365 798	336 571	48 773
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	6 646 756	6 545 684	101 072	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 539 289	327 176	10 671 851	1 540 262
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль	5 775	5 775	-	-
9	Отложенный налоговый актив	364 788	364 788	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	985 368	985 368	-	-
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 140 203	1 140 203	-	-
12	Прочие активы	1 239 227	1 152 118	86 205	904
<b>13</b>	<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>28 007 423</b>	<b>15 221 785</b>	<b>11 195 699</b>	<b>1 589 939</b>
<b>II</b>	<b>ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	36 760	185	36 575	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 612 469	24 413 916	159 817	38 736
16.1	Вклады физических лиц	20 371 942	20 234 474	100 369	37 099
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	33 728	33 728	-	-
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	128 446	128 049	124	273
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	55 363	55 363	-	-
<b>23</b>	<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>24 866 766</b>	<b>24 631 241</b>	<b>196 516</b>	<b>39 009</b>
<b>III</b>	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	250 000	205 656	44 344	-
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-
26	Эмиссионный доход	313 996	313 996	-	-
27	Резервный фонд	12 500	12 500	-	-
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	62 719	62 719	-	-
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	401 267	401 267	-	-
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-	-	-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования	-	-	-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	-	-	-	-
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 065 917	2 065 917	-	-
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34 258	34 258	-	-

№	Наименование статьи	Всего	Россия	Развитые страны	Другие страны
<b>35</b>	<b>ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>3 140 657</b>	<b>3 096 313</b>	<b>44 344</b>	<b>-</b>
	<b>ВСЕГО ПАССИВОВ</b>	<b>28 007 423</b>	<b>27 727 554</b>	<b>240 860</b>	<b>39 009</b>
<b>IV</b>	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	<b>14 191 646</b>	14 170 966	20 680	-
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	<b>799 725</b>	799 725	-	-
38	Условные обязательства некредитного характера	<b>392 803</b>	392 803	-	-

Ниже приведен анализ бухгалтерского баланса Банка (публикуемая форма) по географическим зонам по состоянию на 01.01.2017 года.

тысяч рублей

№	Наименование статьи	Всего	Россия	Развитые страны	Другие страны
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	<b>3 196 996</b>	3 196 996	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	<b>771 181</b>	771 181	-	-
2.1	Обязательные резервы	<b>194 473</b>	194 473	-	-
3	Средства в кредитных организациях	<b>818 471</b>	516 678	230 333	71 460
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	<b>8 158 494</b>	7 979 574	178 920	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<b>10 256 926</b>	195 771	8 517 124	1 544 031
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль	<b>37 315</b>	37 315	-	-
9	Отложенный налоговый актив	<b>254 784</b>	254 784	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	<b>1 017 206</b>	1 017 206	-	-
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	<b>1 259 506</b>	1 259 506	-	-
12	Прочие активы	<b>993 751</b>	993 658	93	-
<b>13</b>	<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>26 764 630</b>	<b>16 222 669</b>	<b>8 926 470</b>	<b>1 615 491</b>
<b>II</b>	<b>ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	<b>257</b>	257	-	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<b>23 565 162</b>	23 419 931	10 200	135 031
16.1	Вклады физических лиц	<b>18 832 750</b>	18 697 761	-	134 989
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	<b>226 917</b>	225 223	1 412	282
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	<b>43 429</b>	43 429	-	-
<b>23</b>	<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>23 835 765</b>	<b>23 688 840</b>	<b>11 612</b>	<b>135 313</b>
<b>III</b>	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	<b>250 000</b>	205 656	44 344	-
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-
26	Эмиссионный доход	<b>313 996</b>	313 996	-	-
27	Резервный фонд	<b>12 500</b>	12 500	-	-

№	Наименование статьи	Всего	Россия	Развитые страны	Другие страны
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(114 815)	(114 815)	-	-
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	401 267	401 267	-	-
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-	-	-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования	-	-	-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	-	-	-	-
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 810 338	1 810 338	-	-
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	255 579	255 579	-	-
35	<b>ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>2 928 865</b>	<b>2 884 521</b>	<b>44 344</b>	<b>-</b>
	<b>ВСЕГО ПАССИВОВ</b>	<b>26 764 630</b>	<b>26 573 361</b>	<b>55 956</b>	<b>135 313</b>
<b>IV</b>	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	10 604 569	10 604 569	-	-
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	721 975	721 975	-	-
38	Условные обязательства некредитного характера	392 803	392 803	-	-

#### **XI. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.**

Ниже указаны объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за два квартала 2017 года и за 2016 год:

тысяч рублей

Операции	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	Второй квартал 2017	2016	Второй квартал 2017	2016	Второй квартал 2017	2016	Второй квартал 2017	2016
<b>Кредиты клиентам</b>								
Кредиты на начало отчетного периода	122	319	2449	1962	148651	129489	151222	131770
Кредиты, предоставленные в течение года	10526	26998	18644	27618	46475	419942	75645	474558
Кредиты, погашенные в течение года	(10018)	(27195)	(18788)	(27131)	(28826)	(400780)	(57632)	(455106)
<b>Кредиты на конец отчетного периода</b>	<b>630</b>	<b>122</b>	<b>2305</b>	<b>2449</b>	<b>166300</b>	<b>148651</b>	<b>169235</b>	<b>151222</b>
<b>Сформированный резерв</b>								
Резерв на начало отчетного периода	2	6	110	39	31792	32329	31904	32374
Создание/восстановление резерва	11	(4)	3	71	17702	(537)	17716	(470)
Резерв на конец отчетного периода	13	2	113	110	49494	31792	49620	31904
<b>Кредиты клиентам за минусом резерва на начало отчетного периода</b>	<b>120</b>	<b>313</b>	<b>2339</b>	<b>1923</b>	<b>116859</b>	<b>97160</b>	<b>119318</b>	<b>99396</b>
<b>Кредиты клиентам за минусом резерва на конец отчетного периода</b>	<b>617</b>	<b>120</b>	<b>2192</b>	<b>2339</b>	<b>116806</b>	<b>116859</b>	<b>119615</b>	<b>119318</b>
<b>Проценты, полученные по кредитам кли-</b>	<b>66</b>	<b>216</b>	<b>131</b>	<b>259</b>	<b>10470</b>	<b>25501</b>	<b>10667</b>	<b>25976</b>

Операции	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	Второй квартал 2017	2016	Второй квартал 2017	2016	Второй квартал 2017	2016	Второй квартал 2017	2016
<b>ентам</b>								
<b>Гарантии и поручительства, выданные Банком связанной стороне</b>								
Гарантии и поручительства, выданные Банком на начало отчетного периода	-	-	-	-	-	-	-	-
Гарантии и поручительства, выданные Банком в течение отчетного периода	-	-	-	-	14000	-	14000	-
Гарантии и поручительства, выданные Банком на отчетную дату	-	-	-	-	14000	-	14000	-

Прочие связанные стороны – юридические лица контролируемые Акционерами Банка, членами Совета Директоров, Членами Правления, а также близкие родственники Акционеров Банка, Членов Совета Директоров, Членов Правления.

По кредитам, предоставленным связанным лицам по состоянию на 01.07.2017 года оформлено обеспечение на сумму 69 338 тысяч рублей (69 338 тысячи рублей - недвижимость), на 01.01.2017 года оформлено обеспечение на сумму 67 889 тысяч рублей (59 083 тысячи рублей - недвижимость, 6 092 тысячи рублей - транспорт, 2 714 тысяч рублей – оборудование).

Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Кредиты предоставлялись на рыночных условиях, особые условия предоставления кредитов связанным лицам не предусмотрены.

Ниже указаны объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за два квартала 2017 года и за 2016 год.

тысяч рублей

Операции	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	Второй квартал 2017	2016	Второй квартал 2017	2016	Второй квартал 2017	2016	Второй квартал 2017	2016
<b>Текущие счета и депозиты</b>								
Текущие счета и депозиты на начало отчетного периода	285669	160689	148423	254609	83296	316381	517388	731679
Средства, привлеченные в течение отчетного периода	2475161	1780893	1134530	2191923	10291682	8052040	13901373	12024856
Средства, возвращенные в течение отчетного периода	(1901396)	(1655913)	(1125043)	(2298109)	(9960801)	(8285125)	(12987240)	(12239147)
<b>Текущие счета и депозиты</b>	<b>859434</b>	<b>285669</b>	<b>157910</b>	<b>148423</b>	<b>414177</b>	<b>83296</b>	<b>1431521</b>	<b>517388</b>

Операции	Акционеры		Ключевой управ- ленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	Второй квартал 2017	2016	Второй квартал 2017	2016	Второй квартал 2017	2016	Второй квартал 2017	2016
на конец отчетного периода								
<b>Доходы и расходы</b>								
Процент- ные расхо- ды за от- четный период	7020	11235	1646	9945	2621	7538	11287	28718
Комисси- онные до- ходы за отчетный период	41	146	236	351	2352	6211	2629	6708

Прочие связанные стороны – юридические лица контролируемые Акционерами Банка, членами Совета Директоров, Членами Правления, а также близкие родственники Акционеров Банка, Членов Совета Директоров, Членов Правления.

По сделкам, указанным в таблицах выше, имеется заинтересованность сторон, данные сделки одобрены Советом Директоров.

## **ХII. Информация о системе оплаты труда.**

Ключевым показателем системы оплаты труда Банка является её соответствие характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Целью системы оплаты труда является:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система оплаты труда за два квартала 2017 года и за 2016 год не пересматривалась.

Оплата труда производится в соответствии с внутренними нормативными документами:

- Кадровая Политика в области оплаты труда, и квалификационных требований к работкам ПАО АКБ «Приморье»;

- Положение о системе оплаты труда работников ПАО АКБ «Приморье»;
- Положение о порядке и условиях премирования сотрудников ПАО АКБ «Приморье»;
- Положение о вознаграждении ключевого персонала с учетом риска в ОАО АКБ «Приморье».

Обеспечение углубленной проработки вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров в сфере подбора кадров в органы управления и формирования существенных условий договора с ними, а также осуществление контроля за функционированием системы оплаты труда и выплат вознаграждений входит в компетенцию Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров ПАО АКБ «Приморье».

Персональный состав Комитета по кадрам и вознаграждениям:

Дарькин Сергей Михайлович – член Совета директоров ПАО АКБ «Приморье»;

Передрий Сергей Андреевич – член Совета директоров ПАО АКБ «Приморье»;

Ижокина Маргарита Александровна – член Совета директоров ПАО АКБ «Приморье».

В компетенцию Комитета входит:

- определение критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров;
- выработка политики Банка в области вознаграждения, определяющей принципы и критерии определения размера вознаграждения членов Совета директоров, Председателя Правления, членов Правления, руководителей основных структурных подразделений Банка и иных выплат в пользу указанных лиц за счёт Банка, а также критериев оценки их деятельности;
- определение критериев подбора кандидатур Председателя Правления и членов Правления, руководителей основных структурных подразделений Банка;
- разработка условий договоров с Председателем Правления и членами Правления Банка;
- проведение регулярной оценки деятельности Председателя Правления и членов Правления Банка;
- экспертиза кадровой политики Банка и политики в области заработной платы;
- оценка состояния кадрового резерва на высшие руководящие должности в Банке;
- экспертиза и актуализация Положения о выплате членам Совета директоров вознаграждений и компенсаций, а также осуществление контроля за выполнением решений Совета директоров, относящихся к сфере компетенции Комитета, и иные функции, возложенные на него решениями Совета директоров, Положением о Комитете по кадрам и вознаграждениям Совета директоров ПАО АКБ «Приморье» и другими документами Банка.

Во 2 квартале 2017 года заседания Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка не проводились.

Вознаграждение членам Комитета по кадрам и вознаграждениям не выплачивалось.

Для работников Банка установлена повременно-премиальная система оплаты труда, предполагающая выплату фиксированной и нефиксированной части оплаты труда.

Установленная система оплаты труда ПАО АКБ «Приморье» применяется ко всем работникам всех структурных подразделений Банка, в том числе в региональных дирекциях Банка.

Фиксированная часть оплаты труда – оклады (должностные оклады), установленные каждому работнику, компенсационные выплаты, стимулирующие выплаты и прочие социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности.

Нефиксированная часть оплаты труда - компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников банка, основанные на оценке достижений подразделениями Банка Рабочих целей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски.

На величину премии влияет коэффициент выполнения индивидуальных и/или коллективных показателей.

Во 1 квартале, 2 квартале 2017 года и в течение 2016 года к нефиксированным выплатам относились следующие стимулирующие выплаты:

- Премии по итогам работы за месяц.
- Премии по итогам работы за квартал, полугодие, год.
- Единовременное премирование (премия по итогам профессиональных конкурсов, премия по итогам проведения наставничества).
- Специальная премия.
- Премия Ключевому персоналу.

Корректировка размера выплат возможна в случае следующих событий:

- Негативный финансовый результат деятельности Банка;
- Наличие дисциплинарного взыскания к работнику;
- Нарушение корпоративной этики и других внутренних правил;
- Совершение действий работниками, причиняющих какой-либо ущерб Банку;
- Наличие претензий и предписаний со стороны Банка России и иных надзорных органов;

Деятельность подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, организована должным образом, в том числе:

- Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля и Служба по управлению рисками разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых им, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности;

- обеспечена независимость размера фонда оплаты труда Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы по управлению рисками от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

- в системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками указанных подразделений, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях;

- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам указанных подразделений, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

В основе оценки качества выполнения возложенных на контролирующие подразделения задач:

- выполнение плановых показателей (осуществление проверок в соответствии с планом, соблюдение плановых сроков проверок, своевременность предоставления отчетов),
- оценка качества работы со стороны внешних аудиторов, а также внутренняя оценка со стороны Совета директоров Банка (полное отсутствие замечаний, несущественные замечания, которые устраняются в рабочем порядке, существенные недостатки),
- оценка качества работы по итогам проверки со стороны Банка России (несущественные замечания, которые устраняются в рабочем порядке, существенные недостатки, которые привели к штрафным санкциям со стороны Банка России, существенные недостатки, которые привели к ограничению деятельности со стороны Банка России).

В Банке разработано и утверждено Советом директоров «Положение о вознаграждении ключевого персонала с учетом риска в ОАО АКБ «Приморье»» от 07.11.2014 г. № 04-ФИН, регламентирующее выплаты персоналу, принимающему решения, которые влияют на профиль и размер рисков, принимаемых Банком.

Цель данного Положения – обеспечение соответствия системы оплаты труда Ключевого персонала Банка характеру и масштабу совершаемых операций, с учётом результатов и рисков по ним.

В Банке определён перечень должностей сотрудников и органов управления, принимающих самостоятельные решения о существенных условиях проводимых Банком операций и сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов.

Категории и численность работников, осуществляющих функции принятия рисков:

Категории	Численность/человек	
	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Члены исполнительных органов, в том числе:	4	5
-Председатель правления	1	1
-Члены правления	3	4
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков, в том числе:	5	4
-Члены кредитного комитета, в том числе малого кредитного комитета	3	3

В соответствии с внутренними нормативными документами Банка, а также Инструкцией Банка России от 17.06.2014 №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», оплата труда членов Ключевого персонала состоит из двух частей:

- а) фиксированная часть (не более 60% общего объема вознаграждения),
- б) нефиксированная часть (не менее 40% общего объема вознаграждения), подлежащая корректировке и отсрочке.

По состоянию на 01.07.2017 года в общем размере вознаграждений Ключевого персонала за 1 квартал 2017 года нефиксированная часть оплаты труда Ключевого персонала составляет менее 40% от общего размера вознаграждений за анализируемый период. Объясняется это тем, что фиксированная часть оплаты труда Ключевому персоналу выплачивается ежемесячно, нефиксированная часть – объявляется Советом Директоров и выплачивается по результатам завершения года.

Основные показатели, учитываемые при расчете нефиксированной части оплаты Ключевого персонала:

- размер активов подверженных рискам;
- кредитный риск;
- рыночный риск;
- валютный риск;
- операционный риск;
- риск потери актива;
- правовой риск;
- уровень выполнения Финансового плана.

Во 2 квартале 2017 года и 2016 году перечень показателей для расчета нефиксированной части оплаты не менялся.

Выплаты нефиксированной части вознаграждения производятся при обязательном выполнении следующих показателей, учитывающих значимые для банка риски (границы определены исходя из соответствия требованиям для отнесения ко 2 классификационной группе, определяемых Указанием Банка России «Об оценке экономического положения банков»):

- А) достаточность собственных средств банка на покрытие рисков.
  - значение нормативов достаточности капитала банка Н1.0, Н1.1, Н1.2 на уровне не ниже минимальное значение, установленное Банком России, + 0,5%.
  - значение норматива максимального размера риска на одного заемщика Н6 на уровне не выше максимальное значение, установленное Банком России, - 0,5%.
  - значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков Н7 на уровне не выше максимальное значение, установленное Банком России, - 50%.
  - значение норматива совокупной величины рисков по участникам (акционерам) банка Н9.1 на уровне не выше максимальное значение, установленное Банком России, - 5%.
  - значение норматива совокупной величины рисков по инсайдерам Н10.1 на уровне не выше максимальное значение, установленное Банком России, - 0,3%.
  - значение норматива использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 на уровне не выше максимальное значение, установленное Банком России, - 5%.

В) уровень ликвидности банка.

- значение норматива мгновенной ликвидности Н2 на уровне не ниже минимальное значение, установленное Банком России, + 3%.
- значение норматива текущей ликвидности Н3 на уровне не ниже минимальное значение, установленное Банком России, + 5%.
- значение норматива долгосрочной ликвидности Н4 на уровне не выше максимальное значение, установленное Банком России, - 10%.

Расчет значений показателей, учитывающих риски, и их выполнения с учетом выплаты проводится Службой управления рисками. В случае их невыполнения – размер фактической выплаты уменьшается до величины, при которой обеспечивается выполнение показателей, учитывающих риски, оставшаяся часть выплачивается при достижении показателями, характеризующих риски, требуемых значений.

Для корректировки вознаграждения применяются корректирующие показатели, учитывающие основные риски, связанные с возникновением убытков по активам, сформированных в отчетном периоде.



В соответствии с Письмом Банка России от 21 марта 2012 г. N 38-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Методики корректировок вознаграждений с учетом рисков и результатов деятельности», Банк удерживает часть нефиксированного вознаграждения до тех пор, пока не станут очевидны (реализуются) все существенные риски и в нефиксированное вознаграждение не будут внесены надлежащие корректировки с учетом рисков, так как некоторые риски могут полностью проявляться только по прошествии времени после окончания периода начисления.

Период, в течение которого не выплачивается часть нефиксированного вознаграждения, называется периодом отсрочки.

При выплате нефиксированной части оплаты труда используется только денежная форма.

Система оплаты труда ПАО АКБ «Приморье» учитывает качество выполнения задач, возложенных на работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками на основании проводимой оценки показателей по установленным параметрам оценки.

Банк соблюдает условия, критерии, порядок, правила и процедуры выплат вознаграждений, установленных системой оплаты труда и закрепленных во внутренних нормативных документах: «Кадровой политикой в области оплаты труда, и квалификационных требований к работникам ПАО АКБ «Приморье»», «Положением о системе оплаты труда работников ПАО АКБ «Приморье»», «Положением о порядке и условиях премирования работников ПАО АКБ «Приморье»», что подтверждается внутрикорпоративными и внешними проверками. Предложений и рекомендаций по совершенствованию системы оплаты труда не представлено.

#### Виды вознаграждений.

N п/п	Виды вознаграждений	тысяч рублей			
		На 01.07.2017	Доля, %	На 01.01.2017	Доля, %
<b>1.</b>	<b>Списочная численность персонала Банка (человек), в том числе:</b>	<b>999</b>	<b>100,00</b>	<b>1 003</b>	<b>100,00</b>
1.1.	Численность исполнительных органов.	4	0,40	5	0,50
1.2.	Численность иных работников, принимающих риски.	5	0,50	4	0,40
<b>2.</b>	<b>Общий объем вознаграждений персоналу Банка, в том числе:</b>	<b>268 211</b>	<b>100,00</b>	<b>524 441</b>	<b>100,00</b>
<b>2.1.</b>	<b>Выплаты (вознаграждения) Членам исполнительных органов:</b>	<b>17 299</b>	<b>6,45</b>	<b>24 806</b>	<b>4,73</b>
2.1.1.	Фиксированная часть оплаты труда.	10 429	60,29	16 092	64,87
2.1.2.	Нефиксированная часть оплаты труда в том числе:	6 870	39,71	8 714	35,13
2.1.2.1.	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда (человек)	1	-	5	-
2.1.2.2.	Количество выплаченных гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-	-	-
2.1.2.3.	Общий размер выплаченных гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-	-	-
2.1.2.4.	Количество выплаченных выходных пособий	-	-	-	-
2.1.2.5.	Общий размер выплаченных выходных пособий	6 870	100	-	-
2.1.2.6.	Отсроченная часть нефиксированной оплаты труда.	-	-	-	-
2.1.2.7.	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка.	-	-	-	-
<b>2.2.</b>	<b>Выплаты (вознаграждения) иным работникам, принимающим риски:</b>	<b>2 524</b>	<b>0,94</b>	<b>5 766</b>	<b>1,10</b>
2.2.1.	Фиксированная часть оплаты труда.	2 302	91,21	5 583	96,83
2.2.2.	Нефиксированная часть оплаты труда в том числе:	222	8,79	183	3,17
2.2.2.1.	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда (человек)	3	-	3	-
2.2.2.2.	Количество выплаченных гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-	-	-
2.2.2.3.	Общий размер выплаченных гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-	-	-
2.2.2.4.	Количество выплаченных выходных пособий	-	-	-	-
2.2.2.5.	Общий размер выплаченных выходных пособий	-	-	-	-
2.2.2.6.	Отсроченная часть нефиксированной оплаты труда.	-	-	-	-
2.2.2.7.	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	-	-	-

3.	Выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в том числе:	6 870	100	-	-
3.1.	Наиболее крупная выплата.	6 870	100	-	-
4.	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	-	-	-	-
5.	Корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов.	-	-	789	100
5.1.	Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	-	-	-	-
5.2.	Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-	789	100
6.	Корректировки вознаграждений для иных работников, принимающих риски.	-	-	-	-
6.1.	Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	-	-	-	-
6.2.	Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-	-	-

## ХII. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

тысяч рублей

Номер п/п	Наименование показателя	На 01.07.2017	На 01.01.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	382 421	298 793
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	101 072	178 920
2.1	банкам - нерезидентам	101 072	178 920
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	12 127 017	10 219 138
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	12 127 017	10 219 138
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	59 471	52 711
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	15 159	10 171
4.3	физических лиц - нерезидентов	44 312	42 540

Председатель Правления



Главный бухгалтер

*[Handwritten signature in blue ink]*

Белавин С.Ю.

*[Handwritten signature in blue ink]*

Ковтанюк А.А.

Начальник отдела отчетности Каликулина Е.А.  
Тел. (423) 2022417  
Дата: 10.08.2017 г.