

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
акционерного коммерческого банка «Приморье»
(публичного акционерного общества) за третий 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 третий квартал 2017 года – с 1 июля по 30 сентября 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 01.10.2017	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 октября 2017 года и на 01 января 2017 года Банк находится под фактическим контролем Белобровой Л.Д.

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 01.10.2017 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 01.10.2017 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;
5. Веселов Денис Валерьевич.

В состав Правления Банка вошел Веселов Денис Валерьевич.

Члены Правления Банка не владеют акциями Банка.

Информация о составе Совета Директоров.

По состоянию на 01.10.2017 года в состав Совета 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.

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

По состоянию на 01.10.2017 года Банк имеет 17 Дополнительных офисов (на 01.01.2017 Банк имел 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 01.10.2017 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. Посыетской	г. Владивосток, ул. Посыетская, 14
14	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Артеме	г. Артем, Кирова, 53
15	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на Авангарде	г. Владивосток, ул. Светланская, 131б
16	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на Тополиной аллее	г. Владивосток, Океанский пр-т, 48а
17	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Находке на бульваре Энтузиастов	г. Находка, бульвар Энтузиастов, 1
18	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 3 квартала 2017 года фактические данные по показателю ВВП еще не опубликованы. Согласно прогнозу данный показатель за 3 квартал 2017 года составит 1,8%. За 3 квартала 2017 ожидается снижение ВВП на 0,7%.

Показатель инфляции – значение индекса потребительских цен (ИПЦ) за 3 квартал 2017 года составило 3,4%, что лучше ожиданий Банка России.

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

Стоимость нефти в 3 квартале 2017 года выросла на 17,55%, с \$ 48,95 до \$ 57,54 за баррель нефти марки Brent. За этот же период курс рубля к доллару США укрепился с 58,95 до 57,48 руб. (-2,5%). Основные причины укрепления рубля – значительный рост цен на нефть, сохраняющийся спрос на ОФЗ со стороны нерезидентов.

В 3 квартале 2017 года Банк России снизил ключевую ставку на фоне оптимистичных данных по ИПЦ с 9,00% до 8,5% годовых. Дополнительным фактором для снижения ставки являлась благоприятная конъюнктура на валютном рынке. По заявлению регулятора дальнейшая денежно-кредитная политика будет зависеть преимущественно от инфляционных ожиданий.

На внутреннем долговом рынке в 3 квартале 2017 года сохранялся стабильный спрос на ОФЗ со стороны иностранных инвесторов. Доходность десятилетних ОФЗ в 3 квартале 2017 года снизилась с 7,69% до 7,50% годовых, трехлетних снизилась с 7,73% до 7,35% годовых. Снижение доходностей по ОФЗ, вследствие роста их цены, вызвано стабильным спросом со стороны инвесторов в благоприятных для них условиях на фоне снижения ключевой ставки Банка России.

В 3 квартале 2017 года Министерству Финансов РФ удалось разместить 96,7% от планового объема ОФЗ – 468 000 тысяч рублей из 484 000 тысяч рублей.

Российские фондовые индексы в 3 квартале 2017 года продемонстрировали следующую динамику: индекс ММВБ вырос на 10,07% с 1887 до 2077 пунктов, индекс РТС вырос на 12,80 с 1008 до 1137 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 3 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 01.10.2017	На 01.10.2016	Изменение	Изменение (в %)
Собственные средства (капитал) (по методике Банка России)	3 236 908	2 968 665	268 243	9,04
Всего активов	28 593 938	26 192 173	2 401 765	9,17
Чистая ссудная задолженность	6 653 159	8 324 073	(1 670 914)	(20,07)
Средства клиентов	24 937 258	22 961 878	1 975 380	8,60
В том числе средства физических лиц	20 525 423	17 959 454	2 565 969	14,29
Чистые вложения в ценные бумаги	14 233 795	10 019 412	4 214 383	42,06
	9 мес. 2017 года	9 мес. 2016 года	Изменение	Изменение (в %)
Финансовый результат	266 459	234 571	31 888	13,59

За 9 месяцев 2017 года Банком получена чистая прибыль в размере 266 459 тысяч рублей против прибыли 234 571 тысяч рублей за 9 месяцев 2016 года. Таким образом, финансовый результат увеличился на 31 888 тысяч рублей или на 13,59% 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 9 месяцев 2017 года составили 868 646 тысяч рублей, увеличившись на 670 165 тысяч рублей или в 337,65% 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 238 656 тысяч рублей, сократившись на 461 529 тысяч рублей или на 65,92% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;

- чистые доходы от операций с ценными бумагами за 9 месяцев 2017 года составили 24 001 тысяч рублей, снизившись на 607 851 тысяч рублей или на 96,20% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;

- чистые процентные доходы за 9 месяцев 2017 года составили 23 505 тысяч рублей, снизившись на 208 421 тысяч рублей или на 89,87% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;

- расходы по налогам составили 98 906 тысяч рублей, увеличившись на 90 996 тысяч рублей или на 1150,39% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;

- операционные расходы за 9 месяцев 2017 года составили 1 000 156 тысяч рублей, увеличившись на 124 985 тысяч рублей или 14,28% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;

- чистые комиссионные доходы за 9 месяцев 2017 года составили 688 025 тысяч рублей, снизившись на 67 553 тысяч рублей или на 8,94% 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 закреплён порядок бухгалтерского учета 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).

7. Уточнен порядок учета непокрытого убытка и порядок формирования/ использования резервного фонда с учетом норм Положения ЦБ РФ № 579-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 бухгалтерского учета, изложенных в п. 12. Общей части I указанного Положения. В рабочем Плане счетов (Приложение к Учетной политике) исключена глава Д «Счета депо».

В отчетном квартале существенные изменения в Учетную политику не вносились.

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 третий 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 разведенной 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:

	На 01.10.2017	На 01.01.2017	На 01.10.2016
Базовая прибыль, rub	266 459 018	255 579 470	234 570 615
Убыток, rub	-	-	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, штуки	250 000	250 000	250 000
Базовая прибыль на акцию, rub	1 066	1 022	938

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	
Наименование статьи	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Денежные средства	2 251 971	3 196 996
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	1 118 384	771 181
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	559 230	818 471
- Российской Федерации	277 897	450 274
- иных странах	193 189	298 793
- средства платежных систем	9 429	9 135
- средства в торговых системах	79 798	64 590
- резерв по корреспондентским счетам в кредитных организациях, средствам в платежных торговых системах	(1 083)	(4 322)
Итого	3 929 585	4 786 648

В состав средств в платежных системах входят взносы в гарантийный фонд по состоянию на 01.10.2017 года в сумме 9 429 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			
Наименование производного финансового инструмента	На 01.10.2017	На 01.07.2017	На 01.04.2017	На 01.01.2017
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

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Депозиты в Банке России	1 500 000	2 800 000
Межбанковские кредиты	117 333	178 920
Кредитный портфель, в том числе:	8 763 524	8 778 215
-кредиты, предоставленные физическим лицам	405 606	524 950
-кредиты, предоставленные юридическим лицам	8 357 918	8 253 265
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	267 014	245 173
Расчеты по аккредитивам	-	-
Операции финансовой аренды (лизинга)	19 380	25 927
Итого:	10 667 251	12 028 235
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	(4 014 092)	(3 869 741)
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за минусом резерва	6 653 159	8 158 494

Информация о стоимости имущества переданного в лизинг.

По состоянию на 01.10.2017 года и на 01.01.2017 года Банком передано в лизинг имущество:

тысяч рублей

Имущество, переданное в лизинг	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Оборудование	19 380	25 927
Резерв на возможные потери	(388)	(519)
Итого имущество, переданное в лизинг за минусом резерва	18 992	25 408

Концентрация предоставленных кредитов, в разрезе видов деятельности.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2017		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.	Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в том числе по видам деятельности:	8 357 918	100,00	8 253 265	100,00
1.1	добыча полезных ископаемых	-	-	847	0,01
1.2	обрабатывающие производства	1 692 947	20,26	1 459 589	17,68
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	398 700	4,77	480 000	5,82

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2017		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 %)
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	176 762	2,11	262 127	3,18
1.5	строительство	1 787 930	21,39	1 509 835	18,29
1.6	транспорт и связь	292 135	3,50	127 950	1,55
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 066 226	24,72	2 458 368	29,79
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	736 717	8,81	821 919	9,96
1.9	прочие виды деятельности	1 206 501	14,44	1 132 630	13,72
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	4 805 812	57,50	4 524 751	54,82
2.1	индивидуальным предпринимателям	140 013	1,68	190 773	2,31
3.	Кредиты физ. лицам, всего, в том числе по видам:	405 606	100,00	524 950	100,00
3.1	жилищные кредиты всего, в том числе:	47 276	11,66	30 800	5,87
3.1.1	ипотечные кредиты	43 040	10,61	29 797	5,68
3.2	автокредиты	-	-	-	-
3.3	иные потребительские кредиты	358 330	88,34	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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2017		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	Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей),				
	в том числе по видам предоставленных ссуд:	8 357 918	100,00	8 253 265	100,00
1.1	на приобретение недвижимости, не связанной с основной деятельностью	-	-	-	-
1.2	финансирование капитальных вложений	399 675	4,78	-	-
1.2	на пополнение оборотных средств	6 786 138	81,20	6 545 843	79,31
1.3	финансирование капитальных вложений и текущей деятельности	536 471	6,42	1 080 226	13,09
1.5	на предоставление и погашение займов третьим лицам	347 119	4,15	-	-
1.6	на приобретение и погашение ценных бумаг	288 515	3,45	-	-
1.7	на предоставление и погашение займов, приобретение и погашение ценных бумаг	-	-	627 196	7,60
	в том числе по категориям заемщиков	8 357 918	100,00	8 253 265	100,00
1.8	корпоративный бизнес	2 720 227	32,55	2 579 137	31,25
1.9	малый и средний бизнес	4 805 812	57,50	4 865 593	58,95
1.10	краевые и муниципальные предприятия	831 879	9,95	808 535	9,80

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2017		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 %)
2	Кредиты физическим лицам, всего,				
	в том числе по видам:	405 606	100,00	524 950	100,00
2.1	потребительские цели	191 518	47,22	297 447	56,66
2.2	ипотечные кредиты	47 276	11,65	30 800	5,87
2.3	кредитные карты	166 812	41,13	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 81,20% к общей сумме выданных кредитов юридическим лицам.

Клиенты физические лица используют полученные кредитные средства на потребительские цели, удельный вес данных кредитов составляет 47,22% к общей сумме выданных кредитов физическим лицам.

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

тысяч рублей

	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Долговые корпоративные ценные бумаги	14 400 146	10 419 602
- Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками	10 272 475	7 713 997
Deutsche bank Aktiengesellschaft, US25152R5F60	1 496 557	1 491 001
HSBC Holdings PLC, US404280AN99	625 526	640 676
Barclays PLC, US06738EAL92	1 220 450	1 267 588
Barclays PLC, US06738EAD76	444 563	457 919
Santander UK Group Holdings plc, US80281LAE56	878 784	907 903
Credit Suisse Group Funding (Guernsey) Ltd, US225433AM38	604 463	615 970
Credit Suisse Group Funding (Guernsey) Ltd, US225433AH43	904 675	928 061
SB Capital S.A., XS0743596040	1 600 610	471 063
SB Capital S.A., XS0799357354	611 363	-
HSBC USA Inc., US40428HPV86	444 651	463 275
Bank of America Corporation, US06051GDX43	442 872	470 541
Bank of America Corporation, US06051GEX34	293 985	-
Dexia Credit Local (New York Branch), US25215DAJ81	292 588	-
Citigroup Inc., US172967HU88	411 388	-
- Корпоративные еврооблигации, выпущенные иностранными банками	3 630 376	2 345 749
RZD Capital PLC, XS0764220017	872 045	520 743
KOKS Finance DAC, XS1255387976	319 234	283 422
GPN Capital S.A., XS0830192711	237 377	242 341
GAZ Capital S.A., XS0290580595	258 855	270 742
Novatek Finance DAC, XS0864383723	484 090	482 018
MMC Finance DAC, XS1298447019	536 280	546 483
Lukoil International Finance B.V., XS0554659671	518 156	-
ALROSA Finance S.A., XS0555493203	404 339	-
-Облигации федерального займа (ОФЗ)	119 937	-
МинФин РФ, ОФЗ выпуск 26208	119 937	-
- Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	377 358	359 856
ОАО "АК"ТРАНСАЭРО", 4B02-03-00165-A	112 048	112 048
ПАО "ДВМП", 4B02-02-00032-A	265 310	247 808
Прочее участие	1 467	1 467
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
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	14 401 613	10 421 069
Резервы на обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(167 818)	(164 143)

	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва	14 233 795	10 256 926

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными российскими компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 01.10.2017 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, выпущенные иностранными компаниями и банками. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 01.10.2017 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 01.10.2017 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 01.10.2017	На 01.01.2017
<u>Вложения в еврооблигации кредитных организаций - нерезидентов</u>	10 272 475	7 713 997
<u>Вложения в еврооблигации коммерческих организаций - нерезидентов</u>	3 630 376	2 345 749
- Финансовая деятельность	319 234	283 422
- Транспортные услуги	872 045	520 743
- Промышленность	2 439 097	1 541 584
<u>Вложения в государственные и муниципальные облигации</u>	119 937	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	119 937	-
<u>Вложения в облигации, доли и паи коммерческих организаций</u>	378 825	361 323
- Транспортные услуги	377 358	359 856
- Издательская деятельность	55	55
- Лизинговая компания	3	3
- Финансовые телекоммуникации	1 409	1 409
<u>Резервы на возможные потери финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</u>	(167 818)	(164 143)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва на возможные потери	14 233 795	10 256 926

Географическая концентрация активов, имеющихся в наличии для продажи.

тысяч рублей

Страновая категория эмитента	На 01.10.2017	Дата по- гашения
Российская Федерация	497 295	-
МинФин РФ, ОФЗ выпуск 26208	119 937	27.02.2019
ОАО "АК"ТРАНСАЭРО", 4B02-03-00165-A	112 048	25.10.2018
ПАО "ДВМП", 4B02-02-00032-A	265 310	28.11.2017
Страны ОЭСР	12 393 712	-
Deutsche bank Aktiengesellschaft, US25152R5F60	1 496 557	12.05.2021
HSBC Holdings PLC, US404280AN99	625 526	30.03.2022
Barclays PLC, US06738EAL92	1 220 450	12.01.2021
Barclays PLC, US06738EAD76	444 563	08.11.2019
Santander UK Group Holdings plc, US80281LAE56	878 784	05.08.2021
SB Capital S.A., XS0743596040	1 600 610	07.02.2022
SB Capital S.A., XS0799357354	611 363	28.06.2019
HSBC USA Inc., US40428HPV86	444 651	07.08.2020
Bank of America Corporation, US06051GDX43	442 872	01.05.2018
Bank of America Corporation, US06051GEX34	293 985	15.01.2019
Dexia Credit Local (New York Branch), US25215DAJ81	292 588	30.01.2019
Citigroup Inc., US172967HU88	411 388	29.07.2019
RZD Capital PLC, XS0764220017	872 045	05.04.2022
KOKS Finance DAC, XS1255387976	319 234	28.12.2018
GPN Capital S.A., XS0830192711	237 377	19.09.2022
GAZ Capital S.A., XS0290580595	258 855	07.03.2022
Novatek Finance DAC, XS0864383723	484 090	13.12.2022

<i>Страновая категория эмитента</i>	На 01.10.2017	Дата по- гашения
MMC Finance DAC, XS1298447019	536 280	14.10.2022
Lukoil International Finance B.V., XS0554659671	518 156	09.11.2020
ALROSA Finance S.A., XS0555493203	404 339	03.11.2020
Страны, не входящие в ОЭСР	1 509 138	-
Credit Suisse Group Funding (Guernsey) Ltd, US225433AM38	604 463	16.04.2021
Credit Suisse Group Funding (Guernsey) Ltd, US225433AH43	904 675	15.09.2022
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	14 400 146	-
Резервы на обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для про- дажи	(167 763)	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва	14 232 383	-

тысяч рублей

<i>Страновая категория эмитента</i>	На 01.01.2017	Дата по- гашения
Российская Федерация	359 856	-
ОАО "АК"ТРАНСАЭРО", 4B02-03-00165-A	112 048	25.10.2018
ПАО "ДВМП", 4B02-02-00032-A	247 808	28.11.2017
Страны ОЭСР	8 515 715	-
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
Страны, не входящие в ОЭСР	1 544 031	-
Credit Suisse Group Funding (Guernsey) Ltd, US225433AM38	615 970	16.04.2021
Credit Suisse Group Funding (Guernsey) Ltd, US225433AH43	928 061	15.09.2022
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10 419 602	-
Резервы на обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для про- дажи	(164 088)	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва	10 255 514	-

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

По состоянию на 01.10.2017 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 которых отражается путем создания резервов на возможные потери по состоянию на 01.10.2017 г.

тысяч рублей

	Стоимость вложений	Сформированный резерв на возможные потери	Справедли- вая стоимость
Вложения в ценные бумаги, изменение перво- начальной стоимости которых отражается пу- тем создания резервов на возможные потери	377 358	167 763	209 595

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», переклассифицированных из одной категории в другую.

Переклассификация ценных бумаг в течение трех кварталов 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

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

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

**Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов,
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					
Остаточная стоимость на 1 января 2017	43460	755294	172335	5695	23003	4507	12796	116	1017206
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)									
Остаток на 1 января 2017 (балансовая стоимость)	43460	1015595	566161	33241	31768	4507	12796	116	1707644
Приобрете- ние	-	-	556	-	10074	478	31746	10074	52928
Выбытие	-	-	(10889)	-	-	(487)	(35300)	(10190)	(56866)
Перевод в ДАП	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 октября 2017 (ба- лансовая стоимость)	43460	1015595	555828	33241	41842	4498	9242	-	1703706
Накопленная амортизация									
Остаток на 1 января 2017 (амортиза- ция)	-	260301	393826	27546	8765	-	-	-	690438
Амортиза- ционные отчисления	-	4986	27187	838	5805	-	-	-	38816
Выбытие	-	-	(8366)	-	-	-	-	-	(8366)
Перевод в ДАП	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 октября 2017 (амор- тизация)	-	265287	412647	28384	14570	-	-	-	720888
Остаточная стоимость на 1 октября 2017	43460	750308	143181	4857	27272	4498	9242	-	982818

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					
Остаточная стоимость на 1 января 2016	43460	925692	186462	9927	1947	122320	122503	-	1412311
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)									
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 (долгосрочные активы для продажи)	-	(137332)	-	-	-	(111817)	(110730)	-	(359879)
Остаток на 1 января 2017 (балансовая стоимость)	43460	1015595	566161	33241	31768	4507	12796	116	1707644
Накопленная амортизация									
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)
Остаток на 1 января 2017 (амортизация)	-	260301	393826	27546	8765	-	-	-	690438
Остаточная стоимость на 1 января 2017	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 01.10.2017 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.

Наложено 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 балансовая стоимость указанной недвижимости). Обязательство отражено как условное, так как, по мнению Банка, вероятность его исполнения мала по причине наличия существенных оснований для оспаривания выводов разбирательств. 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 01.10.2017 года и на 01.01.2017 года отсутствуют.

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

		тысяч рублей
Документ	Основное средство	На 01.10.2017
Договор	Сортировщики банкнот	2 822
Итого		2 822

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

Информация о дате последней переоценки основных средств.

По состоянию на 01.10.2017 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 по договорам отступного/залога по кредитным договорам (долгосрочные активы, предназначенные для продажи).

			тысяч рублей
Вид долгосрочного актива, предназначенного для продажи	На 01.10.2017	На 01.01.2017	
Недвижимость	72 597	1 148 275	
Земля	48 336	30 975	
Движимое имущество	1 500	99 852	
Итого	122 433	1 279 102	
Резерв на возможные потери	-	(19 894)	
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи за вычетом резерва на возможные потери	122 433	1 259 208	

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

			тысяч рублей
Вид долгосрочного актива, предназначенного для продажи	На 01.10.2017	На 01.01.2017	
Недвижимость	-	120 725	
Оборудование	-	1 190	
Земля	-	-	
Итого	-	121 915	
Резерв на возможные потери	-	(892)	
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи за вычетом резерва на возможные потери	-	121 023	

7. 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 01.10.2017	На 01.01.2017	Изменения	
Финансовые	1 186 235	933 114	253 121	
-незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	116 034	-	116 034	
-требования по прочим операциям	90 871	33 345	57 526	
- расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 025 288	893 233	132 055	
- требования по получению процентов	21 094	24 183	(3 089)	
- расчеты с прочими дебиторами	50 728	37 220	13 508	

Прочие активы	На 01.10.2017	На 01.01.2017	Изменения
- незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	-	-	-
- прочие активы	59 620	59 002	618
Резерв на возможные потери	(177 400)	(113 869)	(63 531)
Нефинансовые	99 018	60 637	38 381
- расходы будущих периодов	2 491	3 060	(569)
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	135 392	46 473	88 919
-расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 927	3 421	(1 494)
- налоги	2 624	14 351	(11 727)
Резерв на возможные потери	(43 416)	(6 668)	(36 748)
Итого прочих активов за минусом резерва на возможные потери	1 285 253	993 751	291 502

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

тысяч рублей

Прочие активы	На 01.10.2017	На 01.01.2017	Изменения
До востребования	1 261 303	1 091 830	169 473
До 30 дней	2 741	3 573	(832)
От 30 до 180 дней	17 251	18 455	(1 204)
От 181 до 365 дней	1 467	60	1 407
Свыше года	59 061	370	58 691
Резерв на возможные потери	(56 570)	(120 537)	63 967
Итого прочих активов за минусом резерва на возможные потери	1 285 253	993 751	291 502

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

N	Наименование статьи	На 01.10.2017	На 01.01.2017	Изменение
1	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	54 721	257	54 464
2	Прочие привлеченные средства кредитных организаций	-	-	-
	Итого	54 721	257	54 464

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 01.10.2017		На 01.01.2017		Изменение	
	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты
Промышленность	206 156	111 099	481 198	91 364	(275 042)	19 735
Строительство	312 981	27 429	246 493	113 150	66 488	(85 721)
Транспорт и связь	407 593	26 167	325 389	-	82 204	26 167
Сельское хозяйство	87 436	-	57 845	-	29 591	-
Торговля	1 711 854	203 538	1 389 584	768 465	322 270	(564 927)
Финансовые услуги	50 319	258 022	61 648	170 632	(11 329)	87 390
Сфера услуг	838 292	131 191	827 307	135 200	10 985	(4 009)
Страхование	4 141	-	2 192	-	1 949	-
Рыболовство	282 950	-	54 988	-	227 962	-
Судостроение и ремонт	20 113	-	12 834	-	7 279	-
Прочие	185 127	-	18 927	-	166 200	-
Физические лица	2 949 214	17 123 636	3 761 839	15 046 107	(812 625)	2 077 529
Итого средств на счетах клиентов	7 056 176	17 881 082	7 240 244	16 324 918	(184 068)	1 556 164

10. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг на 01.10.2017 года.

тыс. рублей

Вид ценных бумаг	Дата выдачи	Дата погашения	Номинальная стоимость	Дисконт, %	Дисконт начисленный на 01.10.2017
Дисконтный вексель	05.04.2017	По предъявлении, но не ранее 14.05.2018	2 429	7,25	101
Дисконтный вексель	15.06.2017	По предъявлении, но не ранее 03.09.2018	31 299	5,00	1 366

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 01.10.2017	На 01.01.2017	Изменения
Финансовые обязательства	191 845	68 922	122 923
-незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	-	7 776	(7 776)
-незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	8 043	-	8 043
- расчеты с прочими кредиторами	3 309	448	2 861
- обязательства по уплате процентов	5 543	4 363	1 180
- начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	867	2 862	(1 995)
- обязательства по прочим операциям	142 259	21 232	121 027
- суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	5 104	1 106	3 998
- прочие обязательства	4 297	5 846	(1 549)
- расчеты с работниками по оплате труда	22 423	25 289	(2 866)
Нефинансовые обязательства	47 665	157 995	(110 330)
- доходы будущих периодов	17 233	20 028	(2 795)
- расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию	30 432	137 967	(107 535)
Итого прочих обязательств	239 510	226 917	12 593

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

тысяч рублей

Прочие обязательства	На 01.10.2017	На 01.01.2017	Изменения
До востребования	200 460	199 656	804
До 30 дней	13 265	2 699	10 566
От 30 до 180 дней	7 261	5 842	1 419
От 181 до 365 дней	5 355	1 225	4 130
Свыше года	13 169	17 495	(4 326)
Итого прочих обязательств	239 510	226 917	12 593

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

Уставный капитал кредитной организации по состоянию на 01.10.2017 года и на 01.01.2017 года составляет 250 000 тысяч рублей. Изменения величины уставного капитала на 01.10.2017 года не произошло.

Информация об акциях Банка.

По состоянию на 01.10.2017 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:

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции,
- получать часть прибыли Банка в виде дивидендов пропорционально числу принадлежащих им акций в порядке, размере и сроки, определяемые Общим собранием акционеров,
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации,
- получать от органов управления Банка информацию о деятельности Банка в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации,
- акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка,
- акционеры также имеют иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Акционеры имеют преимущественное право на приобретение дополнительно выпускаемых акций Банка в порядке, определенном настоящим Уставом.

Если при осуществлении преимущественного права на приобретение дополнительных акций, а также при консолидации акций, приобретение акционером целого числа акций невозможно, образуются части акций (далее - дробные акции).

Дробная акция предоставляет акционеру – ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет.

Дробные акции обращаются наравне с целыми акциями. В случае, если одно лицо приобретает две и более дробные акции одной категории (типа), эти акции образуют одну целую и (или) дробную акцию, равную сумме этих дробных акций.

Право требовать выкупа акций имеют акционеры - владельцы голосующих акций Банка, имеющие право участвовать в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на день составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

Цена выкупа акций определяется Советом директоров Банка в соответствии со статьей 75 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Выкуп акций осуществляется в порядке, предусмотренном статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Акции, выкупленные Банком, поступают в его распоряжение. Указанные акции не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Указанные акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее чем через один год со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Банку, в ином случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

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 три 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
Резервы на возможные потери на 01 января 2016 года	8 439	3 171 707	55	79 266	43 547	13 194	-	68 511	3 384 719
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)
Резервы на возможные потери на 01 января 2017 года	4 322	3 931 031	152 266	4 107	43 429	-	20 811	66 993	4 222 959
Создание	27 460	1 693 403	12 018	-	449 356	-	-	165 701	2 347 938
Восстановление	(30 699)	(1 532 251)	(12 018)	(4 107)	(441 958)	-	(19 918)	(68 331)	(2 109 282)
Списание за счет резерва	-	(5 089)	-	-	-	-	-	(992)	(6 081)
Резервы на возможные потери на 01 октября 2017 года	1 083	4 087 094	152 266	-	50 827	-	893	163 371	4 455 534

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

тысяч рублей

	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Положительная курсовая разница	8 785 050	7 451 799
Отрицательная курсовая разница	(7 457 324)	(6 256 133)
Итого	1 327 726	1 195 666

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

тысяч рублей

Наименование статьи	На 01.10.2017	На 01.10.2016	Изменение
Основные компоненты расхода:			
Налог на имущество	8 877	9 621	(744)
Транспортный налог	143	167	(24)
НДС, уплаченный за товары и услуги	19 808	16 289	3 519
Земельный налог	244	240	4
Госпошлина	403	550	(147)
Налог на прибыль, облагаемый по ставке 20%	174 170	111	174 059
Налог на доходы по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	389	1 549	(1 160)
Отложенный налог на прибыль (ОНО)	-	341 083	(341 083)
Основные компоненты дохода:			
Отложенный налог на прибыль (ОНА)	(105 128)	(361 700)	256 572
Итого расход (доход):	98 906	7 910	90 996

16. Информация о вознаграждении работникам:

N п/п	Наименование	На 01.10.2017	На 01.01.2017
1	Вознаграждения сотрудникам (тысяч рублей)	392 701	524 441
2	Списочная численность персонала (человек)	1 007	1 003

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

В течение 3 квартала 2017 года и в 2016 году исследования рынка Банк не проводил.

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

тысяч рублей

Статья	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Доход от реализации	551	713
Расходы от реализации	-	-
Расходы от выбытия	2 211	92

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

По состоянию на 01.10.2017 года Банк участвует в судебных разбирательствах с юридическими лицами, физическими лицами.

На указанную дату существенными являются следующие судебные разбирательства:

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. Постановлением Девятого арбитражного апелляционного суда от 08.08.2017 года решение суда от 24.04.2017 года оставлено без изменения, апелляционная жалоба без удовлетворения. Ответчиком подана кассационная жалоба, рассмотрение которой назначено в судебное заседание на 11.10.2017 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 19.10.2017 года.

Банком 27.07.2017 года в Московский Арбитражный суд г. Москвы направлено исковое заявление от 26.07.2017 года №09-18328 о взыскании с ПАО «ДВМП» суммы в размере 72 064 тысяч рублей (20% номинальной стоимости Биржевых облигаций, подлежащих уплате по сроку 30.05.2017 года, купонного дохода и причитающихся процентов). Определением суда от 07.08.2017 года заявление принято к производству, возбуждено производство по делу №№А40-144010/2017. Рассмотрение заявления назначено в судебное заседание на 22.11.2017 года.

Банк 26.04.2017 года обратился в Арбитражный суд Приморского края с иском к Федеральной таможенной службе РФ о взыскании неосновательного обогащения в размере 10 096 тысяч рублей. Определением суда от 24.05.2017 года заявление принято к производству, возбуждено дело №А51-9924/2017. ООО «Контур» 22.02.2017 года обратился в Арбитражный суд Приморского края с иском к Банку о взыскании 6 291 тысячи рублей (5 937 тысяч рублей необоснованно списанных с расчетного счета, 354 тысяч рублей процентов, за пользование чужими денежными средствами). Определением суда от 03.03.2017 года заявление принято к производству, возбуждено дело №А51-4340/2017. Рассмотрение иска назначено на 02.11.2017 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 28.06.2017 № 180-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:

Наименование показателя	тысяч рублей	
	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Собственные средства (капитал) (Базель III), итого, в том числе:	3 236 908	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	21 818	13 871
Убытки отчетного года	-	-
Отрицательная величина добавочного капитала	5 454	9 248
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	55 727	26 896
Базовый капитал, итого	2 461 686	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:	5 454	9 248
нематериальные активы	5 454	9 248
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	5 454	9 248
Добавочный капитал, итого	-	-
Основной капитал, итого	2 461 686	2 481 110
Источники дополнительного капитала	-	-
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией,	273 602	-
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	36	-
Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	501 584	501 584
Сумма источников дополнительного капитала, итого	775 222	501 584
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	-	-
Промежуточный итог	3 236 908	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	-	-
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	775 222	501 584

В течение 9 месяцев 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 %
01.10.2016	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
01.08.2017	11.67	11.67	14.57
01.09.2017	11.90	11.91	15.39
01.10.2017	11.61	11.62	14.92

Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса на 01.10.2017 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	775 222
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	24 937 258	-	-	-
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	775 222
2.2.1	-	-	-	из них: субординированные кредиты	-	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	982 818	-	-	-
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	-	-	-	-	-

	из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	-	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	8	-
	(строка 5.1 таблицы)			(строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	-	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	21 818
	(строка 5.1 таблицы)					
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	-	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	5 454
4	«Отложенный налоговый актив», всего,	9	284 583	-	-	-
	в том числе:					
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	28 455
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	21 446 184	-	-	-
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 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	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 01.10.2017	На 01.01.2017	Изменения, (тысяч рублей)	Изменения, %
Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:	4 455 534	4 222 958	232 576	5,51
по ссудам, ссудной и приравненной к ней	4 071 597	3 930 049	141 548	3,60

	На 01.10.2017	На 01.01.2017	Изменения, (тысяч рублей)	Изменения, %
задолженности				
по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	333 110	249 480	83 630	33,52
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	50 827	43 429	7 398	17,03

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
		01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017	01.01.2017
1	Основной капитал	2 461 686	2 405 892	2 284 179	2 481 110
2	Величина балансовых активов и внеба- лансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	34 018 202	32 296 597	29 373 744	31 048 886
2.1	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	33 048 580	32 521 712	29 827 442	31 167 062
2.2	Величина риска по ПФИ с учетом по- правок	-	(1 141 645)	(1 004 807)	(956 474)
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	969 622	916 529	551 109	838 298
3	Показатель финансового рычага по Ба- зелю III, в %	7,2	7,4	7,8	8,0

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 01.10.2017 года составила 9 429 тысяч рублей, на 01.01.2017 года составила 9 135 тысяч рублей.

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

В 3 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, выпуску и обслуживанию дебетовых и кредитных карт, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

Ниже описаны показатели отчета о движении денежных средств по сегментам деятельности по состоянию на 01.10.2017 года.

тысяч рублей						
№ 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	ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ					
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	954 142	1 679 055	795 610	(800 168)	(720 355)
1.1.1	Проценты полученные	1 003 330	429 572	497 855	59 040	16 863
1.1.2	Проценты уплаченные	(967 937)	(2 782)	(56 407)	(908 748)	-
1.1.3	Комиссии полученные	649 089	588	435 896	212 605	-
1.1.4	Комиссии уплаченные	(104 594)	(80 083)	(11)	(17 118)	(7 382)
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	12 268	12 268	-	-	-
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	1 327 726	1 327 726	-	-	-
1.1.8	Прочие операционные доходы	142 928	2	3 933	47 136	91 857
1.1.9	Операционные расходы	(909 111)	(8 236)	(85 656)	(193 083)	(622 136)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	(199 557)	-	-	-	(199 557)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	2 686 061	1 748 828	(611 102)	1 826 816	(278 481)
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(9 020)	-	3 004	(12 024)	-
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	1 221 852	1 413 841	(223 744)	114 333	(82 578)

№ стр оки	Наименование статей	Приток / отток де- нежных средств за отчетный период	Казна- чейский бизнес	Корпо- ратив- ный бизнес	Роз- нич- ный бизнес	Прочие
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(138 408)	72 507	(54 305)	(60 144)	(96 466)
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	54 399	54 399	-	-	-
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными ор- ганизациями	1 503 955	176 819	(470 883)	1 798 019	-
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	19 555	(2 466)	134 826	(13 368)	(99 437)
1.3	Итого по разделу 1	3 640 203	3 427 883	184 508	1 026 648	(998 836)
2	ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ					
2.1	Приобретение ценных бумаг и других фи- нансовых активов, относящихся к катего- рии "имеющиеся в наличии для продажи"	(4 297 349)	(4 297 349)	-	-	-
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	(46 602)	-	-	-	(46 602)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	169 048	-	-	-	169 048
2.7	Дивиденды полученные	-	-	-	-	-
2.8	Итого по разделу 2	(4 045 744)	(4 168 190)	-	-	122 446
3	ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ					
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	(124 791)	-	-	-	(124 791)

№ стр оки	Наименование статей	Приток / отток де- нежных средств за отчетный период	Казна- чейский бизнес	Корпо- ратив- ный бизнес	Роз- нич- ный бизнес	Прочие
3.5	Итого по разделу 3	(124 791)	-	-	-	(124 791)
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(4 212)	(4 212)	-	-	-
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(534 544)	(744 519)	184 508	1 026 648	(1 001 181)
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	3 663 661	1 411 690	-	-	2 251 971

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	ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ					
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)
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным 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 справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 933)	(2 933)	-	-	-
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной	1 033 348	(2 679 636)	3 723 645	213 839	

№ стр оки	Наименование статей	Приток / отток де- нежных средств за отчетный период	Казна- чейский бизнес	Кор- пора- тив- ный бизнес	Рознич- ный бизнес	Прочие
	задолженности					(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	ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ					
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	ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ					
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)	-	-	-	-	-

№ стр оки	Наименование статей	Приток / отток де- нежных средств за отчетный период	Казна- чейский бизнес	Кор- пора- тив- ный бизнес	Рознич- ный бизнес	Прочие
3.4	Выплаченные дивиденды	(49 916)	-	-	-	(49 916)
3.5	Итого по разделу 3	(49 916)	-	-	-	(49 916)
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные 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 продолжении 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, иницирующим 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 зависимости 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 капиталом 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 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкция ЦБ РФ №180-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 № 180-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, необходимым 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, 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 16.02.2017г., 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 Инструкцией ЦБ РФ №180-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 №138-К «Об оценке и контроле валютного риска в ПАО АКБ «Приморье»» от 27 октября 2017 г., протокол 31; 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 гэн-анализа. В рамках гэн-анализа рассчитывается величина совокупного гэн (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 400 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 прибыльностью;
- 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 Инструкцией ЦБ РФ №180-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, ностро-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 рублёвом эквиваленте. Необходимость отдельного расчёта 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 Инструкцией ЦБ РФ №180-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 представляются 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 №180-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 28.06.2017 г. № 180-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 28.06.2017г. № 590-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 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 28 июня 2017 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Показатель	Н 1.1 на 01.10.2017	Н 1.2 на 01.10.2017	Н 1.0 на 01.10.2017
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в том числе:	24 115 764	24 110 310	24 611 894
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	4 991 328	4 991 328	4 991 328
Резервы под активы I-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	9 731 344	9 731 344	9 731 344
Резервы под активы II-й группы риска	1 060	1 060	1 060
Кредитный риск по активам II-й группы риска	1 946 269	1 946 269	1 946 269
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	42 594	42 594	42 594
Резервы под активы III-й группы риска	7	7	7
Кредитный риск по активам III-й группы риска	21 297	21 297	21 297
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	9 350 498	9 345 044	9 846 628
Резервы под активы IV-й группы риска	3 536 348	3 536 348	3 536 348

Показатель	Н 1.1 на 01.10.2017	Н 1.2 на 01.10.2017	Н 1.0 на 01.10.2017
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	5 814 150	5 808 696	6 310 280
Кредитный риск по активам с пониженными коэффициентами риска	220 851	220 851	220 851
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	4 047 368	4 047 368	4 047 368
Кредиты на потребительские цели	3 366	3 366	3 366
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате кредитного качества контрагента	-	-	-
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	8 905	8 905	8 905
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	12 062 206	12 056 752	12 558 336
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них	2 631 583	2 631 583	2 631 583
Условные обязательства кредитного характера без риска	1 801 699	1 801 699	1 801 699
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	17 621	17 621	17 621
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	812 263	812 263	812 263
Резервы под условные обязательства кредитного характера	50 827	50 827	50 827
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	791 792	791 792	791 792
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	-	-
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-	-
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	-	-	-
Рыночный риск	1 836 334	1 836 334	1 836 334
Операционный риск	520 735	520 735	520 735
Итого нагрузка на капитал	21 199 520	21 194 066	21 695 650

Показатель	Н 1.1 на 01.01.2017	Н 1.2 на 01.01.2017	Н 1.0 на 01.01.2017
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в том числе:	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	-	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	8 458 379	8 458 379	8 458 379
Резервы под активы II-й группы риска	3 290	3 290	3 290
Кредитный риск по активам II-й группы риска	1 691 018	1 691 018	1 691 018
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
Кредитный риск по активам III-й группы риска	34 477	34 477	34 477
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
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	5 811 313	5 318 976	5 309 459
Кредитный риск по активам с пониженными коэффициентами риска	957 685	957 685	957 685

Показатель	Н 1.1 на 01.01.2017	Н 1.2 на 01.01.2017	Н 1.0 на 01.01.2017
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	3 764 313	3 764 313	3 764 313
Кредиты на потребительские цели	709	709	709
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них	2 075 780	2 075 780	2 075 780
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
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	715 694	715 694	715 694
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	-	-

Информация о совокупном объеме кредитного риска, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков», в разрезе основных инструментов.

тысяч рублей

	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Ссудная задолженность и процентные требования по ней	7 307 196	6 505 456
Вложения в ценные бумаги	3 140 271	2 366 672
Прочие инструменты	1 787 415	1 981 015
Условные обязательства кредитного характера	791 792	715 694
Средства на корреспондентских счетах	280 018	122 739
Производные финансовые инструменты	-	-
Итого кредитный риск	13 350 128	11 691 576

Распределение кредитного риска по категориям заемщиков, структура просроченной задолженности.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2017		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	Кредитный портфель всего:	8 763 524	100,00	8 778 215	100,00
	По категориям заемщиков				
1.1	Юридические лица	8 223 667	93,84	7 998 236	91,11
1.2	Индивидуальные предприниматели	134 251	1,53	255 029	2,91
1.3	Физические лица	405 606	4,63	524 950	5,98
	По географической принадлежности	8 763 524	100,00	8 778 215	100,00
1.4	Приморский край	8 241 182	94,04	8 670 706	98,78
1.5	Прочие территории РФ	522 342	5,96	107 509	1,22
	По срокам до погашения	8 763 524	100,00	8 778 215	100,00
1.6	Овердрафты	247 535	2,82	165 901	1,89
1.7	До 180 дней	588 614	6,72	770 233	8,77
1.8	От 181 до 365 дней	699 236	7,98	723 960	8,25
1.9	От года до трех лет	3 453 594	39,41	2 779 679	31,67
1.10	Свыше трех лет	1 184 140	13,51	1 674 027	19,07
1.11	Просроченная задолженность	2 590 405	29,56	2 664 415	30,35
2	Структура просроченной задолженности	2 590 405	100,00	2 664 415	100,00
	По географической принадлежности	2 590 405	100,00	2 664 415	100,00
2.1	Приморский край	2 590 405	100,00	2 664 326	99,99
2.1.1	в том числе реструктурированные	1 751 842	67,63	1 809 318	67,91
	По категориям заемщиков	2 590 405	100,00	2 664 415	100,00
2.2	Юридические лица	2 546 833	98,32	2 614 561	98,13

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2017		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 %)
2.2.1	в том числе реструктурированные	1 748 916	67,52	1 805 205	67,75
2.3	Физические лица	43 572	1,68	49 854	1,87
2.3.1	в том числе реструктурированные	2 926	6,72	4 113	0,16
	По срокам возникновения	2 590 405	100,00	2 664 415	100,00
2.4	До 180 дней	2 531	0,10	2 953	0,11
2.5	От 181 до 365 дней	82 921	3,20	1 806 051	67,78
2.6	Свыше года	2 504 953	96,70	855 411	32,11
3	Структура просроченной задолженности физических лиц	43 572	100,00	49 854	100,00
3.1	Потребительские цели	17 906	41,10	21 912	43,95
3.2	Ипотечные кредиты	-	-	281	0,56
3.3	Кредитные карты	17 859	40,99	19 571	39,26
3.4	Овердрафты	7 807	17,91	8 090	16,23

На 01.10.2017 года сумма реструктурированных кредитов составила 1 751 842 тысяч рублей, резерв создан на сумму 1 751 842 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 01.10.2017 года и на 01.01.2017 года раскрыта в таблице ниже.

	На 01.10.2017		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	28 593 938	100	26 764 630	100
Просроченные ссуды				
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 546 833	8,91	2 614 561	9,77
Требования к физическим лицам	43 572	0,15	49 854	0,19
Реструктурированные ссуды				
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 748 916	6,12	1 805 205	6,74
Требования к физическим лицам	2 926	0,01	4 113	0,02

Информация о распределении кредитного риска в отношении обязательств кредитного характера.

тысяч рублей

№ п/п	Обязательства кредитного характера	На 01.10.2017	На 01.01.2017	Изменения
1	Безотзывные обязательства кредитной организации	15 167 164	10 604 569	4 562 595
1.1	Неиспользованные кредитные линии «под лимит выдачи»	137 891	120 863	17 028
	по категориям заемщиков:			
1.1.1	Юридические лица	137 891	120 863	17 028
1.1.2	Физические лица	-	-	-
	по географической принадлежности:			
1.1.3	Приморский край	137 891	120 863	17 028
1.1.4	Прочие территории РФ	-	-	-
1.2	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	1 556 692	1 157 370	399 322

№ п/п	Обязательства кредитного характера	На 01.10.2017	На 01.01.2017	Изменения
	по категориям заемщиков:			
1.2.1	Юридические лица	1 278 822	871 575	407 247
1.2.2	Физические лица	277 870	285 795	(7 925)
	по географической принадлежности:			
1.2.3	Приморский край	1 091 117	967 370	123 747
1.2.4	Прочие территории РФ	465 575	190 000	275 575
1.3	Обязательства по поставке денежных средств	13 365 465	9 280 506	4 084 959
	по категориям заемщиков:			
1.3.1	Кредитные организации резиденты	13 345 159	9 280 506	4 064 653
1.3.2	Кредитные организации нерезиденты	20 306	-	20 306
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	107 116	45 830	61 286
1.4.1	Юридические лица	107 116	45 830	61 286
1.4.2	Физические лица	-	-	-
	по географической принадлежности:			
1.4.3	Приморский край	107 116	45 830	61 286
1.4.4	Прочие территории РФ	-	-	-
2	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	812 263	721 975	90 288
	по категориям заемщиков:			
2.1	Юридические лица	812 263	721 975	90 288
2.2	Физические лица	-	-	-
	по географической принадлежности:			
2.3	Приморский край	693 115	721 975	(28 860)
2.4	Прочие территории РФ	119 148	-	119 148

Ниже приведена классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.10.2017 года.

тысяч рублей

№ п/п	АКТИВЫ	Всего	Не под- лежат резер- вирова- нию	Категория качества				
				1	2	3	4	5
1	Денежные средства	2 251 971	2 251 971	-	-	-	-	-
2	Средства кредит- ных организаций в Центральном банке Российской Феде- рации	1 118 384	1 118 384	-	-	-	-	-
2,1	Обязательные ре- зервы	203 493	203 493	-	-	-	-	-
3	Средства в кредит- ных организациях	559 230	-	496 799	62 431	-	-	-
4	Финансовые акти- вы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убы- ток	-	-	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	6 653 159	1 500 000	139 174	4 391 923	341 799	280 263	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие- ся в наличии для продажи	14 233 795	13 959 296	1 409	2	273 087	1	-

№ п/п	АКТИВЫ	Всего	Не под- лежат резер- вирова- нию	Категория качества				
				1	2	3	4	5
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	32 838	32 838	-	-	-	-	-
9	Отложенный налоговый актив	284 583	284 583	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	982 818	982 818	-	-	-	-	-
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 191 907	1 191 610	-	-	-	297	-
12	Прочие активы	1 285 253	11 237	1 143 835	118 482	11 590	109	-
13	Всего активов	28 593 938	21 332 737	1 781 217	4 572 838	626 476	280 670	-

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 кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	771 181	771 181	-	-	-	-	-
2,1	Обязательные резервы	194 473	194 473	-	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	818 471	-	424 500	393 971	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
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, имеющиеся в наличии для продажи	10 256 926	10 059 746	1 409	-	195 771	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	-

№ п/п	АКТИВЫ	Всего	Не под- лежат резер- вирова- нию	Категория качества				
				1	2	3	4	5
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	1 179 632	-	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 01.10.2017		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	Стоимость принятого обеспечения в том числе по видам обеспечения:				
		5 110 042	100,00	5 781 419	100,00
1.1	недвижимость	3 106 955	60,80	3 193 678	55,24
1.2	транспорт	833 636	16,31	1 068 076	18,47
1.3	оборудование	162 663	3,18	243 481	4,21
1.4	товары в обороте	924 834	18,10	1 038 166	17,96
1.5	ценные бумаги	72 429	1,42	11 311	0,20
1.6	прочее обеспечение	9 525	0,19	226 707	3,92
	в том числе по категориям качества				
1.7	первая категория	72 429	1,42	11 311	0,20
1.8	вторая категория	5 037 612	98,58	5 770 108	99,80
	в том числе принятое в уменьшение резерва				
1.9	первая категория	-	-	-	-
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 3 квартал 2017 год	Справедливая стоимость реализованного имущества за 2016 год
Недвижимость	-	-
Оборудование	-	72
Движимое имущество	-	127 319
Итого:	-	127 391

Фактически сформированные резервы по активам, подлежащим резервированию:

тысяч рублей

	1 катего- рия ка- чества	2 катего- рия ка- чества	3 катего- рия ка- чества	4 катего- рия ка- чества	5 катего- рия ка- чества	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2016 года	-	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)
Резерв на возможные потери на 1 января 2017 года	-	133 747	288 698	8 555	3 748 529	4 179 529
Восстановление /отчисления в резерв под обесценение в течение трех кварталов 2017 года	-	2 306	(125 455)	335 975	18 433	231 259
Активы, списанные в течение трех кварталов 2017 года как безнадежные	-	-	-	-	(6 081)	(6 081)
Резерв на возможные потери на 1 октября 2017 года	-	136 053	163 243	344 530	3 760 881	4 404 707

Информация о размере расчетного и фактически сформированного резерва.

тысяч рублей

	На 01.10.2017		На 01.01.2017	
	Расчетный	Фактически сформированный	Расчетный	Фактически сформированный
Резервы на возможные потери по требованиям к кредитным организациям	3 565	3 565	6 620	6 620
Резервы на возможные потери по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	4 183 558	4 242 052	3 996 288	4 049 305
Резервы на возможные потери по предоставленным физическим лицам ссудам (займам) и прочим требованиям к физическим лицам	155 651	158 192	120 058	102 818
Резервы на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	893	893	20 786	20 786
Итого резервы на возможные потери в том числе:	4 343 667	4 404 702	4 143 752	4 179 529
по ссудной и приравненной к ней задолженности	4 014 092	4 014 092	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> <p>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;</p> <p>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.</p> <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 01.10.2017 года в Банке выступают корпоративные облигационные выпуски.

33,80% облигаций (в денежном выражении 4 800 000 тысяч рублей с учетом среднего значения дисконта) принимаются в РЕПО Банком России.

Активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена, составляют 66,20% (в денежном выражении 9 400 000 тысяч рублей) от общего объема портфеля Банка.

Активы, переданные в РЕПО, по состоянию на 01.10.2017 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 3 квартал 2017 года		Балансовая стоимость необре- мененных активов за 3 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:	266 421	-	30 488 568	4 705 213
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:	119 854	-	13 540 207	4 705 213
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	9 603 154	1 503 701
3.1.1	имеющих рейтинги долгосроч- ной кредитоспособности	-	-	9 603 154	1 503 701
3.1.2	не имеющих рейтинги долго- срочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющих- ся кредитными организациями, всего, в том числе:	119 854	-	3 937 053	3 201 512
3.2.1	имеющих рейтинги долгосроч- ной кредитоспособности	119 854	-	3 497 755	3 201 512
3.2.2	не имеющих рейтинги долго- срочной кредитоспособности	-	-	439 298	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организаци- ях	146 567	-	1 536 801	-
5	Межбанковские кредиты (депо- зиты)	-	-	1 699 233	-
6	Ссуды, предоставленные юри- дическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	8 622 204	-
7	Ссуды, предоставленные физи- ческим лицам	-	-	406 351	-
8	Основные средства	-	-	2 866 940	-
9	Прочие активы	-	-	1 816 832	-

тысяч рублей

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,	-	-	7 881 292	498 750

	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	7 881 292	498 750
3.1.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	3 004 688	2 260 076
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	2 586 745	2 260 076
3.2.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	417 943	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	12 527	-	1 766 129	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 823 846	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	8 992 873	-
7	Ссуды, предоставленные физическим 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 обеспечения (гарантийный фонд);
- Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах;
- 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 обеспечения (гарантийный фонд);
- Обеспечительный платеж.

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

Активы в виде ценных бумаг и имущества, переданные в обеспечение по привлеченным средствам (обремененные активы), Банк продолжает учитывать на соответствующих балансовых счетах с одновременным отражением их балансовой стоимости на внебалансовом счете 914 «Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и условные требования кредитного характера» в течение всего периода действия соответствующего договора обеспечения.

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

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

Гарантийные взносы в гарантийный фонд платежной системы учитываются на счете 30215 - денежные средства, внесенные в гарантийный фонд платежной системы в соответствии с Федеральным законом от 27 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.

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

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

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 01.10.2017 года значение Рыночного риска составило 1 836 334 тысяч рублей.

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

	тысяч рублей	
	На 01.10.2017	На 01.10.2016
Н1 (в %)	14,92	13,96
Капитал	3 236 908	2 968 665
Знаменатель, в том числе	21 695 650	21 260 371
Рыночный риск, в том числе	1 836 334	1 158 937
Процентный риск	121 153	79 965
Валютный риск	25 753	12 750

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:

	На 01.10.2017	На 01.10.2016
H1 (в %)	14,92	13,96
Капитал	3 236 908	2 968 665
Знаменатель, в том числе	21 695 650	21 260 371
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 H1,0 рассчитанного с учетом операционного риска, составил 14,92% и остается в рамках предельного минимального уровня, установленного Банком России, с запасом 6,92 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 01.10.2017 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)
По типу облигаций				
Корпоративные облигации	14 221 020	3,10	04.03.2021	3,42
ОФЗ	119 148	1,26	27.02.2019	1,40
По валюте долга				
Рублевые	559 998	0,56	10.05.2018	0,60
Валютные	13 780 169	3,19	08.04.2021	3,51
Средневзвешенная чувствительность портфеля к изменению доходности на 1%		3,09		

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 3 квартале 2017 года значительных изменений структуры портфеля не произошло, средневзвешенный срок составил 1 336 дня. Процентный риск всего портфеля составил 3,09%. Данная величина означает, что при росте доходности облигации на 1%, цена снизится на величину 3,09% 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)
По типу облигаций				
Корпоративные еврооблигации	423 349	0,38	23.02.2018	1,14
Корпоративные облигации	10 219 138	4,01	29.06.2021	4,48
По валюте долга				
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 01.10.2017 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
Проценточувствительные активы (ПЧА)						
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	21144	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>0,10</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Ссудная задолженность всего	1944233	640625	427962	537128	593486	3388257
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>8,41</i>	<i>13,66</i>	<i>13,96</i>	<i>12,48</i>	<i>12,04</i>	<i>12,18</i>
Депозиты другим банкам и межбанковские кредиты	1617333	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>7,83</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Кредиты юридическим и физическим лицам, включая учтенные векселя	326900	640625	427962	537128	593486	3388257
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>11,26</i>	<i>13,66</i>	<i>13,96</i>	<i>12,48</i>	<i>12,04</i>	<i>12,18</i>
Ценные бумаги	84581	377922	34829	433529	-	13297260
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>7,71</i>	<i>13,43</i>	<i>3,17</i>	<i>1,54</i>	<i>-</i>	<i>3,38</i>
СВОП	13365533	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>6,07</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Прочие активы	68896	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>9,50</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Итого проценточувствительные активы	15484387	1018548	462791	970657	593486	16685517
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>6,38</i>	<i>13,57</i>	<i>13,15</i>	<i>7,60</i>	<i>12,04</i>	<i>5,16</i>
Итого проценточувствительные активы нарастающим итогом	15484387	16502934	16965725	17936382	18529868	35215385
Проценточувствительные пассивы (ПЧП)						
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	2243155	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>0,68</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	143176	127789	392832	23646	70000	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>6,17</i>	<i>6,60</i>	<i>6,91</i>	<i>6,88</i>	<i>6,90</i>	<i>-</i>
Вклады физических лиц	2122578	2644708	6310567	3159065	2895743	673564
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>6,12</i>	<i>7,36</i>	<i>7,69</i>	<i>7,95</i>	<i>6,26</i>	<i>5,73</i>
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	2429	31298	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>7,25</i>	<i>5,00</i>	<i>-</i>
Прочие пассивы	685	693	2338	144	403	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>6,25</i>	<i>6,56</i>	<i>7,33</i>	<i>6,89</i>	<i>6,90</i>	<i>-</i>
Итого проценточувствительные пассивы	4509594	2773190	6705737	3185284	2997445	923550
<i>Расчетная процентная ставка</i>	<i>3,41</i>	<i>7,33</i>	<i>7,64</i>	<i>7,94</i>	<i>6,26</i>	<i>4,19</i>
Итого проценточувствительные пассивы нарастающим итогом	4509594	7282784	13988521	17173805	20171249	21094800
Проценточувствительный ГЭП	10974793	(1754642)	(6242946)	(2214627)	(2403958)	15761967
Маржа фактическая	2,97	6,25	5,50	(0,34)	5,78	0,97
Месячный чистый процентный доход (ЧПД)	69492	(5412)	(37651)	(14931)	(9691)	68579

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
Расчетная процентная ставка	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	-	-	-	-
Расчетная процентная ставка	-	-	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
Расчетная процентная ставка	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
Расчетная процентная ставка	0,18	14,16	13,66	14,05	14,00	15,16	16,48	11,37	14,03	9,79
Кредиты физическим лицам	161890	1365	1341	4534	5629	33929	5304	10140	9209	290609
Расчетная процентная ставка	20,54	25,65	25,46	24,44	23,93	16,16	14,64	17,20	17,22	15,16
Ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	278324	10118310
Расчетная процентная ставка	-	-	-	-	-	-	-	-	12,56	4,25
Итого проценточувствительные активы	2093789	20796	848413	2038583	10137	498623	484713	176763	920651	15086227
Расчетная процентная ставка	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)										

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
Остатки на расчетных счетах клиентов	4429	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчетная процентная ставка	2,66	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозиты от других банков и межбанковские кредиты	257	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчетная процентная ставка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозиты юридических лиц	-	9500	764122	160946	142913	155266	209200	-	-	-
Расчетная процентная ставка	-	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
Расчетная процентная ставка	6,96	7,40	8,24	8,66	8,40	8,15	8,25	5,90	8,04	7,84
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчетная процентная ставка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого проценточувствительные пассивы	34060	61439	1360630	1587834	832143	3309965	3112812	2491595	1926975	1574420
Расчетная процентная ставка	6,35	7,03	7,78	8,74	8,40	8,12	8,24	5,90	8,04	7,84
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 01.10.2017	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
АКТИВЫ					
Денежные средства	2 251 971	1 211 112	659 183	147 846	233 830
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	1 118 384	1 118 384	-	-	-
Обязательные резервы	203 493	203 493	-	-	-
Средства в кредитных организациях	559 230	133 156	296 058	23 820	106 196
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	6 653 159	6 342 200	287 889	1 229	21 841
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 233 795	453 626	13 780 169	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	32 838	32 838	-	-	-
Отложенный налоговый актив	284 583	284 583	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	982 818	982 818	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 191 907	1 191 907	-	-	-
Прочие активы	1 285 253	143 365	1 108 672	10	33 206
ВСЕГО АКТИВОВ	28 593 938	11 893 989	16 131 971	172 905	395 073
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	54 721	3	53 064	7	1 647
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	24 937 258	21 173 292	3 231 730	289 927	242 309
Вклады физических лиц	20 525 423	17 397 101	2 706 032	288 619	133 671
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	239 510	228 057	5 923	3 071	2 459
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	50 827	48 545	1 977	305	-
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	25 316 044	21 483 625	3 292 694	293 310	246 415
Чистая балансовая позиция	3 277 894	(9 589 636)	12 839 277	(120 405)	148 658
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	15 167 164	1 860 773	13 168 207	8 985	129 199
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	812 263	799 894	12 369	-	-
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 01.10.2017 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 сентябрь 2017 года. Анализ отклонений курса валют за сентябрь 2017 года показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 01.10.2017 года может составить 3,00%, отклонения курса Евро на 01.10.2017 года может составить 3,00%, отклонение курса прочих валют на 01.10.2017 года может составить 3,00%.

	На 01.10.2017	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 3,00%	385 178	308 143
Ослабление доллара США на 3,00%	(385 178)	(308 143)
Укрепление Евро на 3,00%	(3 612)	(2 890)
Ослабление Евро на 3,00%	3 612	2 890
Укрепление прочих валют на 3,00%	4 460	3 568
Ослабление прочих валют на 3,00%	(4 460)	(3 568)

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
АКТИВЫ					
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	-	-	-	-	-
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 организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые 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
ВСЕГО АКТИВОВ	26 764 630	13 528 885	12 590 254	260 306	385 185
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	257	7	114	1	135
Средства клиентов, не являющихся кредитными 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 прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	226 917	217 307	9 085	371	154

Наименование статьи	Всего на 01.01.2017	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	43 429	38 958	4 138	333	-
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	23 835 765	19 798 139	3 564 787	264 453	208 386
Чистая балансовая позиция	2 928 865	(6 269 254)	9 025 467	(4 147)	176 799
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	10 604 569	1 143 246	9 451 791	9 532	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	721 975	715 225	6 750	-	-
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 01.01.2017 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 декабрь 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, выпуску и обслуживанию дебетовых и кредитных карт, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

Ниже описаны показатели бухгалтерского баланса Банка (публикуемая форма) по сегментам деятельности по состоянию на 01.10.2017 года.

тысяч рублей

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
I	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	2 251 971	-	-	-	2 251 971
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 118 384	914 891	40 607	162 886	-
2.1	Обязательные резервы	203 493	-	40 607	162 886	-

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
3	Средства в кредитных организациях	559 230	559 230	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	6 653 159	1 521 841	4 777 749	353 569	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 233 795	14 233 795	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	32 838	-	-	-	32 838
9	Отложенный налоговый актив	284 583	-	-	-	284 583
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	982 818	-	-	-	982 818
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 191 907	-	-	-	1 191 907
12	Прочие активы	1 285 253	1 145 616	79 779	4 330	55 528
13	ВСЕГО АКТИВОВ	28 593 938	18 375 373	4 898 135	520 785	4 799 645
II	ПАССИВЫ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	54 721	54 721	-	-	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 937 258	177 456	4 686 988	20 072 814	-
16.1	Вклады физических лиц	20 525 423	-	468 425	20 056 998	-
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	239 510	-	162 589	4 132	72 789
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	50 827	-	47 983	2 844	-
23	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	25 316 044	265 905	4 897 560	20 079 790	72 789

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
I	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	3 196 996	-	-	-	3 196 996
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской	771 181	576 708	43 611	150 862	-

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
	Федерации					
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	ВСЕГО АКТИВОВ	26 764 630	15 531 631	4 786 093	619 689	5 827 217
II	ПАССИВЫ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	257	257	-	-	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 565 162	637	5 231 548	18 332 977	-
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	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	23 835 765	3 360	5 294 851	18 359 181	178 373

Ниже описаны показатели отчета о финансовых результатах Банка по сегментам деятельности по состоянию на 01.10.2017 года.

тысяч рублей

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
Процентные доходы	992 094	422 524	493 578	59 129	16 863

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
Процентные расходы	(968 589)	(4 249)	(57 587)	(906 753)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 976	12 976	-	-	-
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	649 089	588	435 896	212 605	-
Комиссионные расходы	(104 594)	(80 083)	(11)	(17 118)	(7 382)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 327 726	1 327 726	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(459 080)	(540 519)	65 503	57 919	(41 983)
Прочие доходы	146 530	2	3 933	47 136	92 459
Чистые операционные доходы по сегментам	1 604 177	1 149 990	941 312	(547 082)	59 957
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а так же начисленным процентным доходам	(147 073)	(437)	(150 482)	3 715	131
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	(91 583)	(16 395)	4 053	(62 473)	(16 768)
Операционные расходы	(1 000 156)	(8 236)	(85 656)	(193 083)	(713 181)
Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам	365 365	1 124 922	709 227	(798 923)	(669 861)
Возмещение (расход) по налогам	98 906	-	-	-	98 906
Прибыль (убыток) по сегментам	266 459	1 124 922	709 227	(798 923)	(768 767)

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 опе-	1 195 666	1 195 666	-	-	-

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
рациям с иностранной валютой					
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
Чистые операционные доходы по сегментам	2 378 445	1 230 382	1 424 615	(272 219)	(4 333)
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)
Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам	232 444	1 165 081	546 754	(519 491)	(958 900)
Возмещение (расход) по налогам	(23 135)	-	-	-	(23 135)
Прибыль (убыток) по сегментам	255 579	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 01.10.2017 года.

тысяч рублей					
№	Наименование статьи	Всего	Россия	Развитые страны	Другие страны
I	АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2 251 971	2 251 971	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 118 384	1 118 384	-	-
2.1	Обязательные резервы	203 493	203 493	-	-
3	Средства в кредитных организациях	559 230	363 170	151 142	44 918
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	6 653 159	6 535 826	117 333	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 233 795	329 534	12 395 122	1 509 139
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль	32 838	32 838	-	-
9	Отложенный налоговый актив	284 583	284 583	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	982 818	982 818	-	-
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 191 907	1 191 907	-	-
12	Прочие активы	1 285 253	1 169 172	116 036	45
13	ВСЕГО АКТИВОВ	28 593 938	14 260 203	12 779 633	1 554 102
II	ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-

№	Наименование статьи	Всего	Россия	Развитые страны	Другие страны
15	Средства кредитных организаций	54 721	13 085	40 447	1 189
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 937 258	24 683 327	202 200	51 731
16.1	Вклады физических лиц	20 525 423	20 374 273	99 948	51 202
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	239 510	106 427	132 479	604
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	50 827	50 827	-	-
23	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	25 316 044	24 887 394	375 126	53 524
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
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, имеющих в наличии для продажи	92 719	92 719	-	-
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	1 940 953	1 940 953	-	-
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	266 459	266 459	-	-
35	ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	3 277 894	3 233 550	44 344	-
	ВСЕГО ПАССИВОВ	28 593 938	28 120 944	419 470	53 524
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	15 167 164	15 146 858	20 306	-
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	812 263	812 263	-	-
38	Условные обязательства некредитного характера	392 803	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
I	АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3 196 996	3 196 996	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	771 181	771 181	-	-
2.1	Обязательные резервы	194 473	194 473	-	-
3	Средства в кредитных организациях	818 471	516 678	230 333	71 460
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	8 158 494	7 979 574	178 920	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 256 926	195 771	8 517 124	1 544 031
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-

№	Наименование статьи	Всего	Россия	Развитые страны	Другие страны
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
8	Требование 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	993 658	93	-
13	ВСЕГО АКТИВОВ	26 764 630	16 222 669	8 926 470	1 615 491
II	ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	257	257	-	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 565 162	23 419 931	10 200	135 031
16.1	Вклады физических лиц	18 832 750	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	226 917	225 223	1 412	282
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	43 429	43 429	-	-
23	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	23 835 765	23 688 840	11 612	135 313
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
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, имеющих 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	ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	2 928 865	2 884 521	44 344	-
	ВСЕГО ПАССИВОВ	26 764 630	26 573 361	55 956	135 313
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
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 три квартала 2017 года и за 2016 год:

тысяч рублей

Операции	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	Третий квартал 2017	2016	Третий квартал 2017	2016	Третий квартал 2017	2016	Третий квартал 2017	2016
Кредиты клиентам								
Кредиты на начало отчетного периода	122	319	2449	1962	148651	129489	151222	131770
Кредиты, предоставленные в течение года	18620	26998	25924	27618	224441	419942	268985	474558
Кредиты, погашенные в течение года	(17589)	(27195)	(26425)	(27131)	(62071)	(400780)	(106085)	(455106)
Кредиты на конец отчетного периода	1153	122	1948	2449	311021	148651	314122	151222
Сформированный резерв								
Резерв на начало отчетного периода	2	6	110	39	31792	32329	31904	32374
Создание/восстановление резерва	21	(4)	(28)	71	16955	(537)	16948	(470)
Резерв на конец отчетного периода	23	2	82	110	48747	31792	48852	31904
Кредиты клиентам за минусом резерва на начало отчетного периода	120	313	2339	1923	116859	97160	119318	99396
Кредиты клиентам за минусом резерва на конец отчетного периода	1130	120	1866	2339	262274	116859	265270	119318
Проценты, полученные по кредитам клиентам	115	216	196	259	17999	25501	18310	25976
Гарантии и поручительства, выданные Банком связанной стороне								
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 01.10.2017 года оформлено обеспечение на сумму 78 144 тысяч рублей (10 225 тысяч рублей – недвижимость, 67 889 тысяч рублей - имущество), 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 три квартала 2017 года и за 2016 год.

тысяч рублей

Операции	Акционеры		Ключевой управ- ленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	Третий квартал 2017	2016	Третий квартал 2017	2016	Третий квартал 2017	2016	Третий квартал 2017	2016
Текущие счета и депозиты								
Текущие счета и де- позиты на начало от- четного периода	285669	160689	148423	254609	83296	316381	517388	731679
Средства, привлечен- ные в тече- ние отчет- ного пери- ода	3121099	1780893	1768174	2191923	16012773	8052040	20902046	12024856
Средства, возвращен- ные в тече- ние отчет- ного пери- ода	(2657602)	(1655913)	(1775975)	(2298109)	(15584918)	(8285125)	(20018495)	(12239147)
Текущие счета и депозиты на конец отчетного периода	749166	285669	140622	148423	511151	83296	1400939	517388
Доходы и расходы								
Процент- ные расхо- ды за от- четный период	12841	11235	2563	9945	9730	7538	25134	28718
Комисси- онные до- ходы за отчетный период	85	146	425	351	11114	6211	11624	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 три 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.

В 3 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.

В течение трех кварталов 2017 года и 2016 года к нефиксированным выплатам относились следующие стимулирующие выплаты:

- Премия по итогам работы за месяц.
- Премия 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 01.10.2017	На 01.01.2017
Члены исполнительных органов, в том числе:	5	5
-Председатель правления	1	1
-Члены правления	4	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 01.10.2017 года в общем размере вознаграждений Ключевого персонала за два квартала 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.

В 3 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%.

Расчёт значений показателей, учитывающих риски, и их выполнения с учётом 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.

тысяч рублей

№ п/п	Виды вознаграждений	На 01.10.2017	Доля, %	На 01.01.2017	Доля, %
1.	Списочная численность персонала Банка (человек), в том числе:	1 007	100,00	1 003	100,00
1.1.	Численность исполнительных органов.	5	0,50	5	0,50
1.2.	Численность иных работников, принимающих риски.	5	0,50	4	0,40
2.	Общий объем вознаграждений персоналу Банка, в том числе:	392 701	100,00	524 441	100,00
2.1.	Выплаты (вознаграждения) Членам исполнительных органов:	21 352	5,44	24 806	4,73
2.1.1.	Фиксированная часть оплаты труда.	14 482	67,83	16 092	64,87
2.1.2.	Нефиксированная часть оплаты труда в том числе:	6 870	32,17	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	1	-	-	-
2.1.2.5.	Общий размер выплаченных выходных пособий	6 870	1,75	-	-
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.	-	-	-	-
2.2.	Выплаты (вознаграждения) иным работникам, принимающим риски:	4 562	1,16	5 766	1,10
2.2.1.	Фиксированная часть оплаты труда.	3 947	86,53	5 583	96,83
2.2.2.	Нефиксированная часть оплаты труда в том числе:	615	13,47	183	3,17
2.2.2.1.	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда (человек)	5	-	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 кор-ки	-	-	-	-
5.2.	Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов кор-ки	-	-	789	100
6.	Корректировки вознаграждений для иных работников, принимающих риски.	-	-	-	-
6.1.	Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов кор-ки	-	-	-	-
6.2.	Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов кор-ки	-	-	-	-

ХIII. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

тысяч рублей

Номер п/п	Наименование показателя	На 01.10.2017	На 01.01.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	193 189	298 793
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	117 333	178 920
2.1	банкам - нерезидентам	117 333	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:	13 780 169	10 219 138
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	13 780 169	10 219 138
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	56 629	52 711

4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	18 732	10 171
4.3	физических лиц - нерезидентов	37 897	42 540

Председатель Правления



Белавин С.Ю.

И.о. Главного бухгалтера

Левкович И.В.

Начальник отдела отчетности Каликулина Е.А.
Тел. (423) 2022417
Дата: 09.11.2017 г.