

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

ПАО АКБ «ПРИМОРЬЕ»

ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2018

(по состоянию на 01.07.2018)

Содержание

Введение.....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками	9
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора.....	11
Раздел IV. Кредитный риск	14
Раздел V. Кредитный риск контрагента	22
Раздел VI. Риск секьюритизации	28
Раздел VII. Рыночный риск	29
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	30
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	30
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	31
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банка	31

Введение

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

Информация раскрывается по состоянию на 01 июля 2018, а также содержит сопоставимые данные на предыдущую отчетную дату 01 апреля 2018 и 01 января 2018, если это требуется условиями раскрытия.

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

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

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

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

Информация о величине и составе инструментов капитала Банка

Наименование показателя	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018	Значение на 01.01.2018
Собственные средства (капитал) (Базель III), итого, в том числе:	2 976 076	3 074 482	3 141 468
Источники базового капитала			
Уставный капитал кредитной организации	250 000	250 000	250 000
Эмиссионный доход кредитной организации	313 996	313 996	313 996
Резервный фонд	12 500	12 500	12 500
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	2 018 261	2 143 261	1 879 824
Сумма источников базового капитала, итого	2 594 757	2 719 757	2 687 799
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала			
Нематериальные активы	33 476	35 928	25 063
Убытки отчетного года	0	0	0
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0	6 266
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	214 648	226 199	116 237
Базовый капитал, итого	2 380 109	2 493 558	2 571 562
Источники добавочного капитала			
Сумма источников добавочного капитала, итого	0	0	0
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала			
Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	0	0	6 266

Наименование показателя	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018	Значение на 01.01.2018
нематериальные активы	0	0	6 266
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	0	0	6 266
Добавочный капитал, итого	0	0	0
Основной капитал, итого	2 380 109	2 493 558	2 571 562
Источники дополнительного капитала			
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией,	26 061	11 018	0
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0	0
Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	569 906	569 906	569 906
Сумма источников дополнительного капитала, итого	595 967	580 924	569 906
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	0	0	0

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

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

Наименование показателя	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018	Значение на 01.01.2018
Основной капитал, в том числе:	2 380 109	2 493 558	2 571 562
Базовый капитал	2 380 109	2 493 558	2 571 562
Добавочный капитал	0	0	0
Дополнительный капитал	595 967	580 924	569 906
Собственные средства (капитал) (Базель III)	2 976 076	3 074 482	3 141 468
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	79,97%	81,10%	81,86%

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

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

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

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности капитала

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

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

Наименование показателя	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018	Значение на 01.01.2018	Нормативное значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	13.7168%	14.1768%	14.8220%	≥8,0%
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	11.2750%	11.8179%	12.4748%	≥4,5%
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	11.2750%	11.8179%	12.4786%	≥6,0%

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

Сведения о величине активов банка, взвешенных по уровню риска

тыс. руб.

Наименование показателя	Данные на 01.07.2018		Данные на 01.04.2018		Данные на 01.01.2018	
	Стоимость активов, оцениваемых по стандартизованному подходу	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска	Стоимость активов, оцениваемых по стандартизованному подходу	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска	Стоимость активов, оцениваемых по стандартизованному подходу	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	25 083 672	8 289 457	26 652 391	9 602 290	25 613 179	8 515 464
Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего	4 461 337	0	5 053 192	0	5 409 749	0
Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего	10 903 747	2 180 556	10 558 839	2 111 566	9 982 864	1 996 349
Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего	71 617	35 809	42 256	21 128	54 171	27 086
Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего	9 646 971	6 073 092	10 998 104	7 469 596	10 166 395	6 492 029
Активы с коэффициентом риска 150 процентов	0	0	0	0		
Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1 594 007	336 043	1 037 941	217 117	1 091 785	218 357
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов	119 466	41 135	66 038	22 736	0	0
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0
ссуды субъектам малого предпринимательства с коэффициентом риска 75 процентов	0	0	0	0	0	0
требования участников клиринга	1 474 541	294 908	971 903	194 381	1 091 785	218 357
с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	5 475 562	5 636 106	3 710 245	4 168 347	3 474 758	3 510 364
с коэффициентом риска 110 процентов	3 186 796	3 474 930	1 035 615	1 137 282	977 757	1 074 330
с коэффициентом риска 130 процентов	159 174	114 557	155 999	155 192	405 117	455 809
с коэффициентом риска 150 процентов	2 129 592	2 046 619	2 250 248	2 204 916	2 091 884	1 980 225
с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	268 383	670 957	0	0
с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них;	0	0	0	0	0	0
Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	77 177	83 688	2 342	3 478	9 135	10 736
с коэффициентом риска 110 процентов	63 383	68 249	18 035	19 437	7 099	7 653
с коэффициентом риска 120 процентов	9 173	10 788	0	0	0	0
с коэффициентом риска 140 процентов	4 503	4 238	2 260	3 084	1 960	2 677
с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 300 процентов	39	36	19	55	10	29

с коэффициентом риска 600 процентов	79	377	63	339	66	377
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	2 514 420	722 337	2 785 992	822 352	3 053 558	874 735
по финансовым инструментам с высоким риском	739 406	718 130	844 915	821 334	901 813	872 763
по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
по финансовым инструментам с низким риском	21 039	4 208	5 088	1 018	9 860	1 972
по финансовым инструментам без риска	1 753 975	0	1 935 989	0	2 141 885	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

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

Таблица 1.1.

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2018, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2018, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	563996	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	563996	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	563996
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	25016231	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	10	1050930	X	X	X

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2018, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2018, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	33476	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	33476	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	33476
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	343462	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	343462	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	181172
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2018, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2018, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
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	21192801	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Раздел II. Информация о системе управления рисками

На 2018 год в рамках ежегодной процедуры идентификации значимых рисков Банком в качестве значимых рисков были определены:

- кредитный риск,
- операционный риск,
- рыночный риск,
- процентный риск,
- риск концентрации,
- риск (потери) ликвидности,
- репутационный риск

В рамках процедур управления рисками и капиталом, в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков Банк определяет количественные требования к капиталу на их покрытие в соответствии с методикой, установленной Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Далее представлена информация, содержащая сопоставимые данные о величине взвешенных по уровню риска требованиях (обязательствах) на 01.07.2018 и 01.04.2018 и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия соответствующих требований на конец отчетного периода.

Таблица 2.1.

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		тыс. руб.
		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков		
		данные на отчетную дату 01.07.2018	данные на предыдущую отчетную дату 01.04.2018	данные на отчетную дату 01.07.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	20 029 738	19 850 173	1 602 379
2	при применении стандартизированного подхода	20 029 738	19 850 173	1 602 379
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	294 908	217 117	23 593
5	при применении стандартизированного подхода	294 908	217 117	23 593
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчётную дату 01.07.2018	данные на предыдущую отчётную дату 01.04.2018	данные на отчётную дату 01.07.2018
1	2	3	4	5
	секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	422 557	647 285	33 805
17	при применении стандартизированного подхода	422 557	647 285	33 805
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	496 517	496 517	39 721
20	при применении базового индикативного подхода	496 517	496 517	39 721
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	452 930	475 675	36 234
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	21 696 650	21 686 767	1 735 732

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

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

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

Снижение величины рыночного риска на 01.07.2018 по сравнению с 01.04.2018 связано с переводом части вложений в ценные бумаги из портфеля долговых обязательств имеющихся в наличии для продажи, в портфель долговых обязательств, удерживаемых до погашения, и, соответственно, учётом их на 01.07.2018 через кредитный риск в целях расчёта достаточности капитала, взамен ранее применяемого учёта через рыночный риск.

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

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

Таблица 3.3.
Сведения об обременённых и необременённых активах на 01.07.2018

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для Предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе	782 728	607 200	30 025 697	5 314 149
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	647 245	607 200	13 680 730	5 314 149
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	10 625 527	2 370 994
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	10 625 527	2 370 994
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	647 245	607 200	3 055 203	2 943 155
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	647 245	607 200	2 943 155	2 943 155
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	112 048	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	135 483	0	1 315 501	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	487 248	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	8 577 303	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	519 282	0
8	Основные средства	0	0	1 777 387	0
9	Прочие активы	0	0	3 668 246	0

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов, представленная в таблице, рассчитывается как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на начало каждого месяца отчетного квартала: за период с 1 апреля 2018 г. по 01 июля 2018 г.

В состав обремененных активов входят:

- вложения в ОФЗ 26208RMFS, приобретённые с целью дальнейшей передачи в залог по Договору залога ценных бумаг, заключенному между ПАО АКБ «Приморье» и АКБ «НРБанк» (АО);
- вложения в долговые ценные бумаги Lukoil International XS0554659671, RZD Capital PLC XS0764220017 и MMC Finance DAC XS1298447019 переданные без прекращения признания по сделкам РЕПО с Банком России;
- неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах;

- взносы в гарантийные фонды платежных систем, предоставленные Банком в качестве обеспечения исполнения переводов в этих системах;
- взнос в гарантийный фонд клиринговой организации НКО НКЦ (АО), предназначенные для коллективного клирингового обеспечения.

Основными видами операций, осуществляемых с обременением активов являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Учет списанных с баланса активов при их реализации (поставке) осуществляется с одновременным выведением финансового результата на счете 612 «Выбытие и реализация» в дату утраты Банком всех прав на активы и полной передачей рисков и выгоды по ним,

связанных с правом собственности на поставляемый актив (т.е. Банк больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им). Остатка на счете 612 не допускается.

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

Таблица 3.4.

Информация об операциях с контрагентами–нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.07.2018	Данные на начало отчетного года 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	139 797	241 184
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	55 947	96 394
2.1	банкам - нерезидентам	55 947	96 394
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	14 005 561	13 336 726
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	14 005 561	13 336 726
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	79 821	62 088
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	40 782	33 668
4.3	физических лиц - нерезидентов	39 039	28 420

Изменения, приведенных в Таблице 3.4. данных об операциях с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.07.2018 и на 01.01.2018, связаны со следующими факторами:

- снижение объема средств на корсчетах в банках - нерезидентах, на 42,04% с 241 184 тыс. руб. до 139 797 тыс. руб. вызвано снижением остатка денежных средств на корреспондентском счете в КЕВ HANA BANK в связи с прекращением проведения конверсионных операций по валютной паре USDJPY расчетами «сегодня»;
- снижение объема ссуд, предоставленных банкам - нерезидентам, на 41,96% с 96 394 тыс. руб. до 55 947 тыс. руб. вызвано снижением остатка денежных средств на корреспондентском счете в The Bank of New York Mellon, которые автоматически размещаются на конец дня в депозит (овернайт) в указанном банке-нерезиденте;
- средства юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями увеличились на 21,13% с 33 668 тыс. руб. до 40 782 тыс. руб., за счет клиентских поступлений;
- средства физических лиц – нерезидентов увеличились на 37,36% с 28 420 тыс. руб. до 39 039 тыс. руб., за счет клиентских поступлений

Раздел IV. Кредитный риск

Кредитный риск является основным видом риска, присущим деятельности Банка.

В таблице ниже приведена информация об объемах активов банка, имеющих просроченную задолженность, а также о величине созданных резервов на возможные потери.

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы),
подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	3 199 393	не применимо	4 687	3 199 825	4 255
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	0	0	0
4	Итого	не применимо	3 199 393	не применимо	4 687	3 199 825	4 255

Графы 3 и 5 таблицы не подлежат заполнению и раскрытию, так как Банк не применяет ПВР для целей расчета достаточности собственных средств (капитала), определения дефолта в разрезе классов (сегментов) кредитных требований, определенных в соответствии с главой 13 Положения Банка России от 06.08.2015 №483-П «О порядке расчёта величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

В сумму просроченной задолженности по кредитам входит задолженность юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, кредитных организаций по программам розничного и ипотечного кредитования, кредитования малого и среднего бизнеса, корпоративного кредитования, межбанковских кредитов.

Просроченная задолженность по долговым ценным бумагам отсутствует.

Просроченные внебалансовые позиции, участвующие в расчете величины кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (Крв) отсутствуют.

Таблица 4.1.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России №2732-У	итого

1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0г
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

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

В нижеприведенной таблице приведена информация о ссудах, классифицированных в соответствии с п.3.10, пп.3.12.3 и пп.3.14.3 Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, уполномоченным органом управления Банка.

Таблица 4.1.2

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	1 010 780	50,00	505 390	13,09	132 338	-36,91	-373 052

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	в том числе:							
1.1	ссуды	891 392	50,00	445 696	14,56	129 831	-35,44	-315 865
2	Реструктурированные ссуды	342 353	67,26	230 262	31,79	108 827	-35,47	-105 335
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	436 057	21,00	91 572	8,93	38 949	-12,07	-52 623
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	223 102	21,00	46 852	2,00	4 462	-19,00	-42 390
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	223 102	21,00	46 852	2,00	4 462	-19,00	-42 390
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	286 809	50,00	143 405	2,10	6 032	-47,90	-137 373

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

В нижеследующей таблице приведена информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, за отчетный период 1-е полугодие 2018 года.

Таблица 4.2

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности
и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	3 277 287
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	116 250
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	4 943
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	172 763
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-16 438
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	3 199 393

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

Снижение объема просроченной задолженности сроком свыше 90 дней составил за отчетный период 2,38%.

Сумма ссудной задолженности и долговых ценных бумаг по состоянию на начало и конец отчетного периода равна сумме задолженностей, отраженных о форме отчетности 0409115 «Информации о качестве активов кредитной организации».

В состав задолженности, признанной не просроченной в отчетном периоде, вошла задолженность, по которой были полностью погашены просроченные требования за исключением погашенных путем списания с баланса за счет сформированного резерва на возможные потери.

В состав прочих изменений балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг вошли изменения, произошедшие по причинам частичного погашения просроченной задолженности, остающейся в категории просроченных свыше 90 дней.

В нижеследующей таблице приведена информация о балансовой стоимости обеспеченных и необеспеченных кредитных требований по типам обеспечения.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	2 919 587	2 496 502	1 913 760	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	14 088 368	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	17 007 955	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	41	0	0	0	0	0	0

35,33% балансовой стоимости чистых кредитных требований обеспечено залогами в виде недвижимости, товаров, основных средств, автотранспорта, залогом ценных бумаг.

Вложения в долговые ценные бумаги, находящиеся в портфеле Банка, относятся к рангу – стандартные необеспеченные.

Доля необеспеченных кредитных требований, за вычетом созданного резерва, находящихся на просрочке длительностью свыше 90 дней занимает несущественную долю в общей сумме необеспеченных требований – менее 0,001%.

В нижеследующей таблице приведена информация о стоимости кредитных требований с учётом и без учёта конверсионного коэффициента по состоянию на 01.07.2018, а также расчет требований к капиталу на покрытие кредитного риска.

Конверсионный коэффициент - это коэффициент приведения условного обязательства кредитного характера к кредитному эквиваленту.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств),
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска	с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		

		балансовая	внебаланс овая	балансовая	внебаланс овая		процент
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4 338 451	0	4 338 451	0	0	3,61
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	213 470	330 000	213 470	330 000	18 117	28,79
	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	10 914 793	0	10 789 067	0	2 179 299	1,45
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	98 484	0	94 747	0	18 949	165,14
6	Юридические лица	11 342 104	2 057 474	7 421 150	2 012 480	4 497 168	1,66
7	Розничные заемщики (контрагенты)	816 247	447 946	736 662	439 744	857 128	13,30
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	3 894 284	483 949	2 426 522	473 240	2 441 162	5,40
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,00
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0,00
11	Просроченные требования (обязательства)	2 555 999	0	715	0	715	21887,16
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	4 478 009	0	4 327 809	0	5 633 598	3,62
13	Прочие	0	0	0	0	0	0,00
14	Всего	38 651 841	3 319 369	30 348 592	3 255 464	15 646 137	22110,11

Коэффициент концентрации для каждого портфеля рассчитан как отношение совокупных требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (графа 7 строка 14) к сумме граф 5 и 6 по каждой строке таблицы.

В нижеследующей таблице приведена информация о балансовой стоимости кредитных требований и обязательств банка в разрезе коэффициентов риска.

Основная, стоимость балансовых активов (32,8%) взвешивается с коэффициентом риска 20%. 21,3% активов взвешиваются с риском 100%. 19,1% активов взвешиваются с риском 0%.

Суммарная доля активов с пониженными (менее 100%) коэффициентами риска составляет 52,2% от общей суммы активов.

Суммарная доля активов с повышенными (более 100% включая категорию «прочие») коэффициентами риска составляет 26,4% от общей суммы активов.

Таблица 4.6 «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта»,

таблица 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска»,

таблица 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР»,

таблица 4.10 «Специализированное кредитование и доли участия в акционерной капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)»

не подлежат заполнению и раскрытию в связи с:

- отсутствием у Банка разрешения на применение внутренних моделей в целях оценки кредитного риска в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 №483-П «Положение о порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

- Банк не применяет подход на основе взвешивания по уровню риска в целях оценки кредитного риска по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия в капитале юридических лиц в соответствии с пунктом 4.6 и главой 6 Положения Банка России от 06.08.2015 №483-П «Положение о порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

- Банк не использует кредитные ПФИ как инструмент снижения кредитного риска.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента – риск возникновения у Банка убытков в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств контрагентами до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

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

Банк определяет величину требований, подверженных кредитному риску контрагента, взвешенную по уровню риска, и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска контрагента, в соответствии со стандартизированным подходом, установленным Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Информация о величине кредитного риска контрагента отражена в таблице 2.1.

В нижеследующей таблице приведена информация о подходах, применяемых Банком в целях оценки кредитного риска контрагента.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки
кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущи й кредитн ый риск	Потенциа льный кредитны й риск	Эффективн ая ожидаемая положитель ная величина риска	Кoeffициен т, используемы й для расчета величины, подверженно й риску	Величина, подверженная риск, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций)	X	X	X	X	не применимо	не

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженно й риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
	финансирования, обеспеченных ценными бумагами)						применимо
6	Итого	X	X	X	X	X	

По состоянию на 01.07.2018 Банк не имел:

- заключенных на внебиржевом рынке договоров, являющихся ПФИ, удовлетворяющих условиям Приложения 3 к Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков»;

- кредитных требований, подверженные риску контрагента, возникающих из операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами.

Строка 2 таблицы 5.1 не подлежит заполнению в связи с тем, что Банк формирует отчетность на индивидуальном уровне, не является участником банковской группы.

Строка 5 таблицы 5.1 не подлежит заполнению в связи с тем, что Банк не обладает разрешением на применение модели расчета стоимости под риском (VaR) в регуляторных целях, не является головной кредитной организацией банковской группы.

Банк не применяет всеобъемлющий стандартизированный подход к использованию обеспечения на покрытие принимаемых кредитных рисков контрагента.

В нижеследующей таблице приведена информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по состоянию на отчетную дату.

Таблица 5.2

**Риск изменения стоимости кредитных требований
в результате ухудшения кредитного качества контрагента
по внебиржевым сделкам ПФИ**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	не применимо	не применимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
4	Требования к капиталу в соответствии со		

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
	стандартизированным подходом к оценке риска		
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ		

Строки 1-3 таблицы 5.1 не подлежат заполнению и раскрытию в связи с тем, что Банк не является участником банковской группы и раскрывает информацию на индивидуальном уровне.

Требования к капиталу на покрытие кредитного риска контрагента, рассчитываемого в соответствии с Приложением 7 к Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков», отсутствуют, в связи с тем, что Банк в отчетном периоде не заключал сделки данного типа. Сумма требований к капиталу на покрытие данного типа риска на отчетную дату и предшествующую отчетную дату равна 0.

В нижеследующей таблице приведена информация о величине кредитного риска контрагента в разрезе портфелей, видов контрагентов, коэффициентов риска.

Таблица 5.3

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	6	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
9	Итого	0	6	0	0	0	0	0	0	0

Сумма в размере 6 тыс. руб., отраженная в таблице 5.3, образована остатками на торговых балансовых счетах 30413, контрагентом по которым выступает НКО АО «НРД», и которые не подлежат отражению в таблице 5.8 настоящего отчета.

Информация о кредитном риске центрального контрагента АО АКБ НКЦ отражена в таблице 5.8 настоящего раздела.

С иными контрагентами Банк не проводит операции, подверженные кредитному риску контрагента.

Таблица 5.4 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта» не подлежит заполнению и раскрытию в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение внутренних моделей для целей расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

В нижеследующей таблице представлена информация об обеспечении в разрезе его типов, участвующем в операциях, подверженных кредитному риску контрагента, в том числе кредитному риску центрального контрагента.

Таблица 5.5

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге						
2	Золото в слитках						
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации						
4	Долговые обязательства правительства и центральных						

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
	банков других стран						
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации						
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)						
7	Акции						
8	Прочее обеспечение						
9	Итого						

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет действующих сделок ПФИ, операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами.

Информация о сделках с кредитными ПФИ

Таблица 5.6

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

По состоянию на отчетную дату и предшествующую отчетную дату Банк не производил операции с кредитными ПФИ, в связи с чем таблица 5.6 не содержит данных.

Таблица 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» не подлежит заполнению в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение внутренних моделей для целей расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

В нижеследующей таблице представлена информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.

Центральным контрагентом по всем операциям выступает ЗАО АКБ «НКЦ» – центральный контрагент, качество управления которого признано Банком России удовлетворительным в соответствии с Указанием Банка России от 03.12.2012 №2919-У «Об оценке качества управления кредитной организацией, осуществляющей функции центрального контрагента». В соответствии с подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 07.02.2011г. №7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте», ЗАО АКБ «НКЦ» признается квалифицированным контрагентом.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым
через центрального контрагента

тыс. руб.			
Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	2 000
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	1 561	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
9	Гарантийный фонд	10 000	2 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Строки 11-20 таблицы 5.8 не подлежат заполнению в связи с тем, что Банк не проводит операции через центрального контрагента, не являющимся квалифицированным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Раздел VI. Риск секьюритизации

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

По состоянию на отчетную дату требования и обязательства, подверженные риску секьюритизации, удовлетворяющие либо не удовлетворяющие критериям передачи риска, отсутствуют. Требования к капиталу на покрытие данных сделок отсутствуют.

В связи с этим, нижесуказанные таблицы не содержат данных:

таблица 6.1. «Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)»,

таблица 6.2. «Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)»,

таблица 6.3. «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)»,

таблица 6.3. «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)».

Раздел VII. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

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

В нижеследующей таблице приведены значения составляющих рыночного риска по состоянию на 01.07.2018, взвешенные по уровню риска путем умножения на коэффициент 12,5.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	221 762
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	200 795
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	422 557

Процентный риск сформирован вложениями в еврооблигации LUKOIL 20 (эмитент Lukoil International Finance B.V.), классифицированные в категорию – для продажи в краткосрочной перспективе.

Валютный риск сформирован величиной открытой валютной позиции, взвешенной на коэффициент 12,5

Фондовый и товарный риски равны нулю, так как Банк не имеет соответствующих вложений.

Банк не заключает опционные контракты, в связи с этим рыночный риск в отношении опционов равен нулю.

Строки 5 и 7 таблицы 7.1 не подлежат заполнению в связи с тем, что Банк не является участником банковской группы.

Таблица 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска»,

таблица 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в

отношении рыночного риска», а также графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток), предусмотренные Указанием Банка России №4482-У не подлежат заполнению и раскрытию в рамках настоящего отчета в связи с тем, что Банк не является головной кредитной организацией банковской группы, применяющей на уровне группы подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска. У Банка отсутствует разрешение на применение подходов на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска в регуляторных целях на индивидуальной основе.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

Величина операционного риска, покрываемая капиталом Банка, по состоянию на 01.07.2018 составила 496 517 тыс. руб. Размер операционного риска рассчитывается как доля от валового дохода Банка за три предшествующих года.

Наименование показателя	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018	Значение на 01.01.2018
Операционный риск, всего:	496 517	496 517	520 735
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска всего, в том числе:	2 613 789	2 613 789	3 305 643
Чистые процентные доходы	19 365	19 365	295 254
Чистые непроцентные доходы	2 594 424	2 594 424	3 010 389

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Величина процентного риска банковского портфеля рассчитывается на основании формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» и равна абсолютной величине изменения чистого процентного дохода, рассчитываемого при параллельном сдвиге процентных ставок на 200 б.п.

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

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

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

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год на 01.04.2018

Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.:	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года
+200 базисных пунктов	-63525,57	-52987,11	-57888,54	-18996,01
<i>в % от собственных средств</i>	-2,07%	-1,72%	-1,88%	-0,62%

в рублях	183853,78	-54958,78	-49993,03	-17958,2
в долларах США	-224682,04	2527,62	-7205,54	-463,34
- 200 базисных пунктов	63525,57	52987,11	57888,54	18996,01
в % от собственных средств	2,07%	1,72%	1,88%	0,62%
в рублях	-183853,78	54958,78	49993,03	17958,2
в долларах США	224682,04	-2527,62	7205,54	463,34

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год на 01.01.2018

Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.:	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года
+200 базисных пунктов	-59634,2	-75675,27	-55246,59	-16363,69
в % от собственных средств	-1,90%	-2,41%	-1,76%	-0,52%
в рублях	181294,59	-71459,27	-48648,43	-12133,74
в долларах США	-239752,65	-3369,4	-5651,14	-3641,14
- 200 базисных пунктов	59634,2	75675,27	55246,59	16363,69
в % от собственных средств	1,90%	2,41%	1,76%	0,52%
в рублях	-181294,59	71459,27	48648,43	12133,74
в долларах США	239752,65	3369,4	5651,14	3641,14

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

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

Информация о нормативе структурной ликвидности

Банк не является кредитной организацией, которая обязана соблюдать минимально допустимое числовое значение НЧСФ в соответствии с Положением Банка России от 26.07.2017 №596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")", а также о компонентах его расчета.

Таким образом, таблица 10.1 «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)» не подлежит заполнению.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банка

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

Наименование показателя	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018
Основной капитал, тыс. руб.	2380109	2493559
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	29231153	29038527
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	8.1	8.6

По состоянию на 01.07.2018 года значение финансового рычага составляет 8,1%, на 01.04.2018 – 8,6% при минимальном нормативном значении, установленном Банком России - 3,0%.

Снижение значения финансового рычага обусловлено уменьшением основного капитала, основным фактором является отражение во втором квартале выплаты дивидендов по итогам 2017 года в размере 125 000 тыс. руб.

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

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

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

Председатель Правления



[Handwritten signature]

С. Ю. Белавин

Главный бухгалтер

[Handwritten signature]

А. А. Ковтанюк

23.08.2018