

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

ПАО АКБ «ПРИМОРЬЕ»

ЗА 1 КВАРТАЛ 2018

(по состоянию на 01.04.2018)

Содержание

| | |
|---|----|
| Введение..... | 3 |
| Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) | 3 |
| Раздел II. Информация о системе управления рисками | 7 |
| Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора..... | 9 |
| Раздел IV. Кредитный риск | 12 |
| Раздел V. Кредитный риск контрагента | 14 |
| Раздел VI. Риск секьюритизации | 14 |
| Раздел VII. Рыночный риск | 14 |
| Раздел VIII. Информация о величине операционного риска..... | 14 |
| Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля..... | 14 |
| Раздел X. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности..... | 15 |
| Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банка | 15 |

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 апреля 2018 года, а также содержит сопоставимые данные на предыдущую отчетную дату 01 января 2018 года.

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

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

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о величине и структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала) раскрыта Банком в разделе 1 публикуемой отчетности 0409808 «Отчёт о достаточности капитала для покрытия рисков», размещенной на официальном сайте Банка www.primbank.ru в разделе «Финансовая отчетность» в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 г.

Полная информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, включаемых в расчёт собственных средств (капитала) Банка раскрывается в составе публикуемой отчетности в разделе 5 формы 0409808 «Отчёт о достаточности капитала для покрытия рисков», размещенной на официальном сайте банка www.primbank.ru в разделе «Финансовая отчетность» в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 г.

Информация о величине и составе инструментов капитала Банка

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

| Наименование показателя | Значение на 01.04.2018 | Значение на 01.01.2018 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Добавочный капитал, итого | 0 | 0 |
| Основной капитал, итого | 2 493 558 | 2 571 562 |
| Источники дополнительного капитала | | |
| Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, | 11 018 | 0 |
| Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения | 0 | 0 |
| Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки | 569 906 | 569 906 |
| Сумма источников дополнительного капитала, итого | 580 924 | 569 906 |
| Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала | 0 | 0 |

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

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

| Наименование показателя | Значение на 01.04.2018 | Значение на 01.01.2018 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Основной капитал, в том числе: | 2 493 558 | 2 571 562 |
| Базовый капитал | 2 493 558 | 2 571 562 |
| Добавочный капитал | 0 | 0 |
| Дополнительный капитал | 580 924 | 569 906 |
| Собственные средства (капитал) (Базель III) | 3 074 482 | 3 141 468 |
| Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), % | 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 источником базового капитала (нематериальные активы), в размере 100%.

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности капитала

Информация о достаточности собственных средств (капитала) Банка раскрывается Банком в разделе 1 публикуемой отчетности 0409808 «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 за 1 квартал 2018 г.

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

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

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 01.04.2018, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на 01.04.2018, 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 | 24757179 | 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, в том числе: | 10 | 1065864 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 35928 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств | X | 0 | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей | 8 | 0 |

| Номер | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|---|--------------|---------------------------------|--|--------------|---------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на 01.04.2018, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на 01.04.2018, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | (строка 5.1 настоящей таблицы) | | | таблицы) | | |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | X | 35928 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9 | 35928 |
| 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 | 458654 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | 0 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 458654 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | 190271 |
| 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 |
| 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 | 3, 5, 6, 7 | 20604086 | X | X | X |

| Номер | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|---|--------------|---------------------------------|---|--------------|---------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на 01.04.2018, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на 01.04.2018, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе: | | | | | |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 18 | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 39 | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 54 | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 55 | 0 |

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Таблица 2.1.

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

| Номер | Наименование показателя | тыс. руб. | | |
|-------|---|--|---|--|
| | | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
| | | данные на отчетную дату 01.04.2018 | данные на предыдущую отчетную дату 01.01.2018 | данные на отчетную дату 01.04.2018 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 19 850 173 | 18 581 842 | 1 588 014 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 19 850 173 | 18 581 842 | 1 588 014 |
| 3 | при применении ПВР | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 4 | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе: | 217 117 | 232 672 | 17 369 |
| 5 | при применении стандартизированного подхода | 217 117 | 232 672 | 17 369 |
| 6 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 7 | Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в | неприменимо | неприменимо | неприменимо |

| Номер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|--|--|---|--|
| | | данные на отчётную дату 01.04.2018 | данные на предыдущую отчётную дату 01.01.2018 | данные на отчётную дату 01.04.2018 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода | | | |
| 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 секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 |
| 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: | 647 285 | 1 541 535 | 51 783 |
| 17 | при применении стандартизированного подхода | 647 285 | 1 541 535 | 51 783 |
| 18 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 19 | Операционный риск, всего, в том числе: | 496 517 | 520 735 | 39 721 |
| 20 | при применении базового индикативного подхода | 496 517 | 520 735 | 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% | 475 675 | 202 833 | 38 054 |
| 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) | 21 686 767 | 21 079 617 | 1 734 941 |

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 01.04.2018 по сравнению с 01.01.2018 связано с переводом части вложений в ценные бумаги из портфеля долговых обязательств имеющих в наличии для продажи, в портфель долговых обязательств, удерживаемых до погашения, и, соответственно, учётом их на 01.04.2018 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 01.04.2018

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 | 270 825 | 0 | 30 367 289 | 5 298 164 |
| 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: | 120 079 | 0 | 13 153 458 | 5 298 164 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 9 885 808 | 2 142 562 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 9 885 808 | 2 142 562 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 120 079 | 0 | 3 267 650 | 3 155 602 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 120 079 | 0 | 3 155 602 | 3 155 602 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 112 048 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 150 746 | 0 | 1 151 466 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 1 761 092 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 9 133 462 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 433 476 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 1 777 218 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 2 957 117 | 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 января 2018 г. по 31 марта 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).
- неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах;
- взносы в гарантийные фонды платежных систем, предоставленные Банком в качестве обеспечения исполнения переводов в этих системах;
- взнос в гарантийный фонд клиринговой организации НКО НКЦ (АО), предназначенные для коллективного клирингового обеспечения.

Основными видами операций, осуществляемых с обременением активов являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Таблица 3.4.

Информация об операциях с контрагентами–нерезидентами

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Данные на отчетную дату 01.04.2018 | Данные на начало отчетного года 01.01.2018 |
|-------|--|------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах | 235 674 | 241 184 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе: | 71 804 | 96 394 |
| 2.1 | банкам - нерезидентам | 71 804 | 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: | 13 232 919 | 13 336 726 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 13 232 919 | 13 336 726 |
| 3.2 | не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 69 266 | 62 088 |
| 4.1 | банков - нерезидентов | 0 | 0 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 41 235 | 33 668 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 28 031 | 28 420 |

Изменения, приведенных в Таблице 3.4. данных об операциях с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.04.2018 г. и на 01.01.2018 г., связаны со следующими факторами:

- снижение объема ссуд, предоставленных банкам - нерезидентам, на 25,51% с 96 394 тыс. руб. до 71 804 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, за I квартал 2018 г. увеличились на 22,48% с 33 668 тыс. руб. до 41 235 тыс. руб., за счет клиентских поступлений.

Раздел IV. Кредитный риск

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

Таблица 4.1.2

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

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|--------------|--|-----------------------------|---|-----------|-----------------------------------|-----------|---|-----------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №283-П | | по решению уполномоченного органа | | процент | тыс. руб. |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | 944245 | 50.00 | 472123 | 3.14 | 29635 | -46.86 | -442488 |
| 1.1 | ссуды | 694421 | 50.00 | 347210 | 3.04 | 21097 | -46.96 | -326113 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 426582 | 48.27 | 205932 | 26.76 | 114157 | -21.51 | -91775 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 254023 | 18.42 | 46786 | 5.15 | 13080 | -13.27 | -33706 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 128015 | 21.00 | 26883 | 5.00 | 6401 | -16.00 | -20482 |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 128015 | 21.00 | 26883 | 5.00 | 6401 | -16.00 | -20482 |
| 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 | 606358 | 50.00 | 303179 | 3.33 | 20194 | -46.67 | -282985 |

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

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

Раздел VI. Риск секьюритизации

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

Раздел VII. Рыночный риск

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

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

Величина операционного риска, покрываемая капиталом Банка, по состоянию на 01.04.2018 составила 496 517 тыс. руб. Размер операционного риска рассчитывается как доля от валового дохода Банка за три предшествующих года.

| Наименование показателя | Значение на 01.04.2018 | Значение на 01.01.2018 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Операционный риск, всего: | 496517 | 520735 |
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска всего, в том числе: | 2613789 | 3305643 |
| Чистые процентные доходы | 19365 | 295254 |
| Чистые непроцентные доходы | 2594424 | 3010389 |

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 01.04.2018

| 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 |
| <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 |

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 |
| <i>в % от собственных средств</i> | -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 |
| <i>в % от собственных средств</i> | 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 нормативе краткосрочной ликвидности

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

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банка

Подробная информация о значениях финансового рычага и его компонентах на отчетную дату раскрыта в разделе 4 формы 0409808 и разделе 2 формы 0409813 промежуточной (годовой) бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.04.2018 года и 01.01.2018 года, размещенной на официальном сайте Банка www.primbank.ru в разделе «Финансовая отчетность» в составе форм промежуточной (годовой) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

| Наименование показателя | Значение на 01.04.2018 | Значение на 01.01.2018 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Основной капитал, тыс. руб. | 2493559 | 2571562 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб. | 29038527 | 30097461 |
| Показатель финансового рычага по Базелю III, процент | 8.6 | 8.5 |

По состоянию на 01.04.2018 года значение финансового рычага составляет 8,6 %, на 01.01. 2018 - 8,5% при минимальном нормативном значении, установленном Банком России - 3,0%.

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

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательств по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчёта показателя финансового рычага, на отчётную 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 за 1 квартал 2018.

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

Председатель Правления



[Handwritten signature]

С. Ю. Белавин

Главный бухгалтер

[Handwritten signature]

А. А. Ковтанюк

29.05.2018