

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
акционерного коммерческого банка «Приморье»  
(публичного акционерного общества) за второй квартал 2016 года.**

**I. Общая информация о банке.**

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

Юридический адрес: 690990, г. Владивосток, ул. Светланская, 47.

Отчетным периодом является второй квартал 2016 года – с 1 апреля по 30 июня 2016 года включительно. Единицами измерения бухгалтерской (финансовой) отчетности являются тысячи рублей.

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

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

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

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

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

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

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

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 04.11.2004 года.

**Акционеры ПАО АКБ «Приморье».**

№ п/п	Акционер (участник)	Количество акций (доля) акционера (участника), %		Изменение за отчетный период, %
		На 01.07.2016	На 01.01.2016	
1	Белоброва Лариса Дмитриевна	54,17%	54,17%	-
2	Передрий Елена Оскаровна	6,21%	6,21%	-
3	Company of limited «Anchor Worldwide Limited»	10,00%	11,46%	(1,46)%
4	KDV CZ S.R.O.	6,28%	6,28%	-
5	Линецкая Ольга Николаевна	6,17%	6,17%	-
6	Прочие акционеры	17,17%	15,71%	1,46%
	ИТОГО	100,00%	100,00%	-

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

Управление Банком осуществляется единоличным исполнительным органом в лице Председателя Правления ПАО АКБ «Приморье» Багаевым Андреем Владимировичем.

Председатель Правления Банка не владеет акциями банка.

По состоянию на 01.07.2016 года в состав коллегиального исполнительного органа (Правления) Банка входят следующие лица:

1. Багаев Андрей Владимирович
2. Кожаев Денис Александрович
3. Максимова Александра Валерьевна
4. Ковтанюк Ангелина Анатольевна
5. Белавин Сергей Юрьевич

Во втором квартале 2016 года в состав Правления Банка вошел Белавин Сергей Юрьевич.

Члены Правления Банка не владеют акциями Банка.

**Информация о составе Совета Директоров.**

По состоянию на 01.07.2016 года в состав Совета Директоров входят следующие лица:

1. Дарькин Сергей Михайлович
2. Багаев Андрей Владимирович
3. Пономаренко Савелий Валентинович

4. Норин Андрей Викторович
5. Ижокина Маргарита Александровна
6. Передрий Сергей Андреевич
7. Овчарук Светлана Анатольевна
8. Кожаев Денис Александрович
9. Белкин Виктор Григорьевич

Во втором квартале 2016 года в состав Совета директоров вошли Кожаев Денис Александрович и Белкин Виктор Григорьевич.

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

По состоянию на 01.07.2016 года и на 01.01.2016 года Банк имеет 18 Дополнительных офисов, расположенных на территории Приморского края.

#### **Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка.**

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

## **II. Характеристика деятельности Банка.**

### **Информация о направлениях деятельности Банка**

#### **Банковские продукты для физических лиц**

- Вклады;
- кредитование клиентов, получающих заработную плату на счета, открытые в ПАО АКБ «Приморье» в рамках заключенных между Банком и предприятиями договоров на перечисление заработной платы;
- эмиссия и обслуживание банковских карт международных платежных систем VISA Int. и MasterCard WorldWide и локальных карт «Приморье»;
- бесконтактная платежная карта «Мой дельфин»;
- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе:
  - открытие и ведение банковских счетов в рублях, долларах США, евро, японских йенах, китайских юанях;
  - осуществление банковских денежных переводов со счета и без открытия счета и переводов без открытия счета по системам денежных переводов «Золотая Корона», «Вестерн Юнион»;
  - валютно-обменные операции;

- индивидуальные банковские сейфы;
- операции с ценными бумагами (брокерская деятельность, доверительное управление ценными бумагами и средствами инвестирования);
- банковская гарантия «Аккредитив»;
- дистанционное банковское обслуживание через Интернет.

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

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

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

26 октября 2015 года рейтинговое агентство АК&М подтвердило рейтинг кредитоспособности ПАО АКБ «Приморье» (лицензия N 3001) по национальной шкале на уровне «А», понизив подуровень рейтинга с первого до третьего. Прогноз - "стабильный".

Рейтинг «А» означает, что ПАО АКБ «Приморье» относится к классу заёмщиков с высокой степенью кредитоспособности. Риск несвоевременного выполнения обязательств низкий, вероятность реструктуризации долга или его части минимальна. Рейтинг присвоен на основании «Методики определения рейтинга кредитоспособности банков и их долговых обязательств» редакции от 14 августа 2015 года.

Банк относится к числу средних по величине и объёмам операций российских банков. По размеру активов и собственного капитала кредитная организация входит во вторую сотню банков России. Банк предоставляет юридическим и физическим лицам все виды услуг в рублях и валюте.

Факторами, поддерживающими рейтинговую оценку, являются хороший уровень достаточности и качества капитала, отсутствие проблем с ликвидностью, высокое качество портфеля ценных бумаг.

В качестве позитивного фактора аналитики Агентства отмечают хороший уровень достаточности капитала ПАО АКБ «Приморье»: в 2015 году значения норматива Н1.0 не опускались ниже среднего уровня по банковской системе РФ. По данным на 01.09.2015 показатель достаточности собственных средств Банка был равен 13,4%. С момента предыдущего анализа (01.09.2014) наблюдается улучшение качества капитала: по данным на 01.09.2015 отношение капитала второго уровня к основному капиталу снизилось с 33,6% до 23,3%.

В течение года Банк поддерживал уровень ликвидности - на 01.09.2015 доля высоколиквидных средств в активах кредитной организации составляет порядка 12%, что превышает средний по банковской системе уровень (8%). Показатели мгновенной и текущей ликвидности (Н2 и Н3) существенно превышают установленные Банком России минимальные значения (15% и 50%). На последнюю отчётную дату показатель мгновенной ликвидности был равен 113,4%, текущей ликвидности – 136,5%.

В 2015 году активы Банка в значительной степени (25%) сформированы за счёт чистых вложений в ценные бумаги. С 01.09.2014 по 01.09.2015 их объём увеличился на 3 400 тысяч рублей (63%). Агентство с удовлетворением отмечает, что портфель на 91% состоит из облигаций, имеющих наивысшие кредитные рейтинги и, таким образом, в целом характеризуется хорошим качеством и соответствует присужденному рейтингу.

Понижение подуровня рейтинга обусловлено ростом зависимости от средств физических лиц, а также ухудшением качества кредитного портфеля, повлекшим за собой убытки и уменьшение величины капитала.

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

По итогам 2 квартала 2016 года фактические данные по показателю ВВП еще не были опубликованы. Согласно прогнозу данный показатель за 2 квартал составит -0,8%. За 1 квартал 2016 года ВВП снизился на 1,2%.

Показатель инфляции – Индекс потребительских цен (ИПЦ) за 2 квартал 2016 года составил 7,4% (прогнозное значение 7,6%). В 1 квартале 2016 года фактическое значение ИПЦ составило 8,4%.

Корреляция между ценой на нефть и курсом доллар США/рубли по 2 квартале 2016 года снизилась по сравнению с 1 кварталом 2016 года.

Стоимость нефти во 2 квартале 2016 года выросла с \$ 40,14 до \$49,68 за баррель нефти марки Brent (+23,77%). За этот же период курс рубля к доллару США укрепился с 67,06 до 63,99 руб. (-4,58%). Волатильность держится на уровне выше среднего.

Во 2 квартале 2016 года Банк России снизил ключевую ставку с 11% до 10,5% годовых на фоне стабилизации курса рубля, снижения инфляции. По заявлению регулятора дальнейшее понижение ключевой ставки будет зависеть от инфляционных ожиданий и в ближайшее время снижение не планируется.

В корпоративном сегменте внутреннего долгового рынка во 2 квартале 2016 года наблюдался небольшой рост спроса со стороны инвесторов на качественные рублевые облигации 1 эшелона. На рынке ОФЗ наблюдалась тенденция к снижению доходностей на фоне снижения ключевой ставки. Доходность десятилетних ОФЗ во 2 квартале 2016 года снизилась с 8,79% до 8,07% годовых, трехлетних снизилась с 9,07% до 8,82% годовых.

По итогам 2 квартала 2016 года Минфину удалось разместить 88,07% от планового объема ОФЗ – 248,48 млрд. руб. из 282,13 млрд. руб. При этом 44,42% фактического объема заимствований пришлось на ОФЗ, срок погашения которых составляет менее 5 лет.

Российские фондовые индексы во 2 квартале 2016 года продемонстрировали следующую динамику: индекс ММВБ вырос на 1,07% с 1871 до 1891 пункта, индекс РТС вырос на 6,28% с 876 до 931 пунктов.

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

Существенных изменений в деятельности банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за второй квартал 2016 года и за 2015 год не произошло.

**Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты банка.**

Показатели	тысяч рублей				
	На 01.07.2016	На 01.01.2016	На 01.07.2015	Изменение 01.07.2016 к 01.01.2016	Изменение 01.07.2016 к 01.01.2016 (в %)
Собственные средства (капитал) (по методике Банка России)	2 823 332	2 809 192	3 180 850	14 140	0,50%
Валюта баланса	25 611 573	30 105 430	26 323 060	(4 493 857)	(14,93)%
Чистая ссудная задолженность	8 999 727	10 352 250	13 587 307	(1 352 523)	(13,07)%
Средства клиентов	22 575 141	25 898 419	22 808 922	(3 323 278)	(12,83)%
В том числе средства физических лиц	18 393 340	21 197 151	18 147 377	(2 803 811)	(13,23)%
Чистые вложения в ценные бумаги	727 644	9 945 831	6 516 489	(9 218 187)	(92,68)%
	За 6 месяцев 2016 года	2015 год	За 6 месяцев 2015 года	Изменение за 6 месяцев 2016 года к 2015 году	Изменение за 6 месяцев 2016 года к 2015 году (в %)
Финансовый результат	103 791	(608 432)	(211 182)	712 223	117,06%

На 01.07.2016 года Банком получена чистая прибыль в размере 103 791 тысяч рублей против чистого убытка (211 182) тысяч рублей на 01.07.2015 года. Таким образом финансовый результат улучшился на 314 973 тысяч рублей или на 149,15% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Наибольшее влияние на финансовый результат оказали следующие факторы.

По итогам 2 квартала 2016 года совокупный доход банка, состоящий из статей чистые комиссионные доходы, чистые доходы от операций с иностранной валютой, чистые доходы от операций с ценными бумагами и чистые процентные доходы, вырос на 94 115 тысяч рублей или 16,32% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, и составил 670 946 тысяч рублей. Основные факторы, оказавшие влияние на указанный показатель следующие:

-чистые доходы от операций с ценными бумагами по итогам 2 квартала 2016 года составили 581 770 тысяч рублей, прирост на 220 008 тысяч рублей или на 60,82% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;

-чистые комиссионные доходы по итогам 2 квартала 2016 года составили 231 603 тысяч рублей, прирост на 26 162 тысяч рублей или на 12,73% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Также, влияние на финансовый результат 2 квартала 2016 года оказали следующие факторы:

-расходы по резервам на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, ценным бумагам и прочим потерям составили (268 565)

тысяч рублей, увеличились на 47 779 тысяч рублей или на 21,64% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;

-операционные расходы 2 квартала 2016 года составили (282 838) тысяч рублей, сократившись на 44 684 тысячи рублей или 13,64% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

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

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

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

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

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

В третьем квартале 2014 года за 2013 год было распределено дивидендов на сумму 40 000 тысяч рублей.

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

**III. Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики банка.**

**Принципы, методы оценки и учета отдельных статей баланса.**

При подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк применяет те же принципы и методы учета отдельных статей баланса, что и при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год. Данную промежуточную отчетность следует рассматривать с отчетностью за 2015 год.

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

Некорректирующих событий после отчетной даты второй квартал 2016 года и 2015 года, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации, и на оценку его последствий в денежном выражении нет.

**Информация о прибыли на акцию.**

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

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

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

**Расчет базовой прибыли на акцию**

	На 01.07.2016	На 01.01.2016	На 01.07.2015
Базовая прибыль, рубли	103 790 936	-	-
Убыток, рубли	-	(608 432 194)	(211 182 208,97)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, штуки	250 000	250 000	250 000
Базовая прибыль на акцию, рубли	415,16	-	-

**IV. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу банка.**

**1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.**

Ниже приведена информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов. Имеются ограничения по использованию неснижаемых остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ и взносы в гарантийные фонды платежных систем.

тысяч рублей		
Наименование статьи	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Денежные средства	2 301 782	4 597 197
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	1 009 712	614 730
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	8 831 020	1 157 533
- Российской Федерации	236 247	470 039

Наименование статьи	На 01.07.2016	На 01.01.2016
- иных странах	8 568 994	677 165
-средства платежных систем	9 603	10 725
-средства в торговых системах	18 385	8 043
-резерв по корреспондентским счетам в кредитных организациях, средствам в платежных торговых системах	(2 209)	(8 439)
<b>Итого</b>	<b>12 142 514</b>	<b>6 369 460</b>

В состав средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях включены неснижаемые остатки на корреспондентских счетах на 01.07.2016 в сумме 122 025 тысяч рублей, на 01.01.2016 года в сумме 132 209 тысяч рублей.

В состав средств в платежных системах входят взносы в гарантийный фонд на 01.07.2016 года в сумме 9 603 тысяч рублей, на 01.01.2016 в сумме 10 725 тысяч рублей.

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

Наименование ПФИ	тысяч рублей	
	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Сделки на условиях форвард (иностранная валюта)	0	20
в том числе с базовым активом в долларах США	0	20

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

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

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

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

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

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

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

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

		тысяч рублей	
№ п/п	Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	На 01.07.2016	На 01.01.2016
1	Депозиты в Банке России	-	-
2	Межбанковские кредиты	2 639 255	389 449
3	Кредитный портфель, в том числе:	9 913 887	12 769 014
3.1	Кредиты, предоставленные физическим лицам	641 604	744 037
3.2	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	9 272 283	12 024 977
4	Учтенные векселя	-	-
5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	245 173	245 173
6	Расчеты по аккредитивам	38 939	73 652
	<b>Итого:</b>	<b>12 837 254</b>	<b>13 477 288</b>
	Резерв на возможные потери	3 837 527	3 125 038
	<b>Итого ссудная задолженность за минусом резерва</b>	<b>8 999 727</b>	<b>10 352 250</b>

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
		Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
1.	Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в том числе по видам деятельности:	9 272 283	100,00%	12 024 977	100,00%
1.1	добыча полезных ископаемых	8 370	0,09%	19 470	0,16%
1.2	обрабатывающие производства	1 473 162	15,89%	2 221 395	18,47%
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	464 564	5,01%	821 043	6,83%
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	875 266	9,44%	1 134 287	9,44%
1.5	строительство	1 624 661	17,52%	1 648 495	13,71%
1.6	транспорт и связь	146 766	1,58%	306 720	2,55%
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 069 703	33,11%	3 901 080	32,44%
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	683 634	7,37%	644 660	5,36%
1.9	прочие виды деятельности	926 157	9,99%	1 327 827	11,04%
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	4 270 793	46,06%	5 174 153	43,03%
2.1	индивидуальным предпринимателям	220 982	2,38%	236 819	1,97%
3.	Кредиты физ. лицам, всего, в том числе по видам:	641 604	100,00%	744 037	100,00%
3.1	жилищные кредиты всего, в том числе:	34 344	5,35%	43 671	5,87%
3.1.1	ипотечные кредиты	32 842	5,12%	41 268	5,55%
3.2	автокредиты	-	-	-	-
3.3	иные потребительские кредиты	607 260	94,65%	700 366	94,13%

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

**Информация о видах предоставленных ссуд**

тысяч рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
		Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
1	<b>Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей),</b>				
	в том числе по видам предоставленных ссуд:	9 272 283	100,00%	12 024 977	100,00%
1.1	предоставленных на финансирование текущей деятельности	6 298 110	67,93%	9 053 398	75,29%
1.2	финансирование капитальный вложений	811 357	8,75%	600 309	4,99%

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
		Абсолют- ное значе- ние, (тысяч рублей)	Удель- ный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолют- ное значе- ние, (тысяч рублей)	Удель- ный вес в общей сумме кредитов, (в %)
1.3	финансирование капитальный вложений и текущей деятельности	1 479 273	15,95%	1 687 728	14,04%
1.4	на предоставление и погашение займов	683 543	7,37%	683 542	5,68%
	в том числе по категориям заемщиков	9 272 283	100,00%	12 024 977	100,00%
1.5	корпоративный бизнес	3 658 582	39,46%	4 923 857	40,95%
1.7	малый и средний бизнес	4 727 423	50,98%	5 821 020	48,41%
1.8	краевые и муниципальные предприятия	886 278	9,56%	1 280 100	10,64%
2	<b>Кредиты физическим лицам, всего,</b>				
	в том числе по видам:	641 604	100,00%	744 037	100,00%
2.1	потребительские цели	372 639	58,08%	454 211	61,05%
2.2	ипотечные кредиты	34 344	5,35%	43 671	5,87%
2.3	кредитные карты	176 932	27,58%	195 109	26,22%
2.4	овердрафты	57 689	8,99%	51 046	6,86%

Из приведенных выше данных видно, что большинство клиентов - юридических лиц используют полученные кредитные средства на финансирование текущей деятельности, удельный вес данных кредитов составляет 67,93% от всех выданных кредитов юридическим лицам.

Клиенты физические лица используют полученные кредитные средства на потребительские цели, удельный вес данных кредитов составляет 58,08% от всех выданных кредитов физическим лицам.

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

тысяч рублей		
	На 01.07.2016	На 01.01.2016
<b>Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги</b>	<b>168 981</b>	<b>-</b>
- Облигации федерального займа (ОФЗ)		
МинФин РФ, ОФЗ выпуск 26203	17 940	-
- Облигации субъектов РФ		
МинФин Омской области, RU34001OMS0	151 041	-
<b>Долговые корпоративные ценные бумаги</b>	<b>625 128</b>	<b>-</b>
- Корпоративные облигации		
ОАО "АК"ТРАНСАЭРО", 4B02-03-00165-A	112 048	-
ПАО "ДВМП", 4B02-02-00032-A	230 652	-
KOKS Finance Ltd, XS1255387976	282 373	-
- Корпоративные акции		
ЗАО "Редакция журнала Финансы Востока"	55	55
<b>Прочее участие</b>	<b>1 412</b>	<b>1 412</b>
ООО «Яков Семенов»	1,7	1,7
ООО «Тихоокеанская лизинговая компания»	0,5	0,5
ООО «Восточно-азиатская лизинговая компания»	0,5	0,5
ООО «Приморская лизинговая компания»	0,5	0,5
S.W.I.F.T.	1 409	1 409
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, до вычета резерва</b>	<b>795 521</b>	<b>1 467</b>
Резервы обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(67 877)	(55)
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва</b>	<b>727 644</b>	<b>1 412</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 01.07.2016 года имеют сроки погашения 03.08.2016 года, купонный доход 6,90% годовых.



Муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 01.07.2016 года имеют срок погашения 14.10.2016 года, купонный доход 7,85% годовых.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными российскими компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 01.07.2016 года имеют сроки погашения с 28.11.2017 года по 25.10.2018 года, купонный доход от 12,00% до 16,00% годовых в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенные иностранными финансовыми компаниями. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 01.07.2016 года имеют срок погашения 28.12.2018 года по 08.03.2021 года, купонный 10,75% годовых.

#### Виды экономической деятельности эмитентов ценных бумаг.

	тысяч рублей	
	На 01.07.2016	На 01.01.2016
<b><u>Вложения в государственные и муниципальные облигации</u></b>	<b>168 981</b>	<b>-</b>
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	17 940	-
- Облигации субъектов РФ	151 041	-
<b><u>Вложения в облигации коммерческих организаций</u></b>	<b>625 073</b>	<b>-</b>
- Финансовая деятельность	282 373	-
- Транспортные услуги	342 700	-
<b><u>Вложения в акции, доли и паи коммерческих организаций</u></b>	<b>1 467</b>	<b>1 467</b>
- Издательская деятельность	55	55
- Лизинговая компания	3	3
- Финансовые телекоммуникации	1 409	1 409
<b><u>Резервы обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</u></b>	<b>(67 877)</b>	<b>(55)</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>727 644</b>	<b>1 412</b>

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

	тысяч рублей	
	На 01.07.2016	На 01.01.2016
<b><u>Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги</u></b>	<b>-</b>	<b>8 958 504</b>
- Облигации федерального займа (ОФЗ)		
МинФин РФ, ОФЗ выпуск 25075	-	-
МинФин РФ, ОФЗ выпуск 25079	-	-
МинФин РФ, ОФЗ выпуск 26203	-	13 705
- Облигации субъектов РФ		
Минфин Омской области г.р.н. RU34001OMS0	-	151 711
- Суверенные облигации		
GOVERNMENT OF THE USA, US912828TY62	-	8 793 088
<b><u>Долговые корпоративные ценные бумаги</u></b>	<b>-</b>	<b>1 065 181</b>
- Корпоративные облигации		
ОАО «АК «ТРАНСАЭРО» г.р.н. 4B02-03-00165-A	-	113 724
ПАО «ДВМП» г.р.н. 4B02-02-00032-A	-	291 475
KOKS Finance Ltd г.р.н. XS1255387976	-	659 982
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения, до вычета резерва</b>	<b>-</b>	<b>10 023 685</b>
Резервы обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	(79 266)
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения, после вычета резерва</b>	<b>-</b>	<b>9 944 419</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 1 января 2016 года имеют срок погашения в августе 2016 года, купонный доход от

6,90% годовых, на 01 января 2015 года имели срок погашения с 03 июня 2015 года по 15 июля 2015 года, купонный доход от 6,88% до 7,00% годовых.

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 1 января 2016 года имеют срок погашения в октябре 2016 года, купонный доход 7,85% годовых, на 01 января 2015 года имели срок погашения 14 октября 2016 года, купонный доход 7,85% годовых.

Суверенные облигации в иностранной валюте представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенные правительством США. Суверенные облигации в иностранной валюте в портфеле Банка по состоянию на 1 января 2016 года имеют срок погашения в ноябре 2022 года, купонный доход 1,63% годовых, на 01 января 2015 года суверенных облигаций в портфеле Банка не было.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными российскими компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 1 января 2016 года имеют сроки погашения с 28 ноября 2017 года по 25 октября 2018 года, в зависимости от выпуска, купонный доход от 12,00% до 16% годовых, в зависимости от выпуска, на 01 января 2015 года имели сроки погашения с 10 февраля 2015 года по 30 июля 2018 года, в зависимости от выпуска, купонный доход от 10,25% до 15,50% годовых, в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенные иностранной финансовой компанией. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 1 января 2016 года имеют срок погашения в декабре 2018 года, купонный доход от 10,75% годовых, на 01 января 2015 года имеют срок погашения 23 июня 2016 года, купонный доход 7,75% годовых.

#### Виды экономической деятельности эмитентов ценных бумаг.

	тысяч рублей	
	На 01.07.2016	На 01.01.2016
<b><u>Вложения в государственные и муниципальные облигации</u></b>	-	<b>8 958 504</b>
- Государственное управление	-	8 793 088
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	13 705
- Облигации субъектов РФ	-	151 711
<b><u>Вложения в облигации кредитных организаций</u></b>	-	-
<b><u>Вложения в облигации коммерческих организаций, всего</u></b>	-	<b>1 065 181</b>
- Промышленность	-	-
- Финансовая деятельность	-	659 982
- Транспортные услуги	-	405 199
<b><u>Резервы обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения</u></b>	-	<b>(79 266)</b>
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	-	<b>9 944 419</b>

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери по состоянию на 01.07.2016 г.

	тысяч рублей		
	Стоимость вложений	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери	171 346	67 822	103 524

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2016 г.

	тысяч рублей		
	Стоимость вложений	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери	10 023 685	79 266	9 944 419

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

Ниже приведена информация о переклассифицированных ценных бумагах за первый квартал 2016 года.

Наименование ценной бумаги	Дата переклассификации	Категория до переклассификации	Категория после переклассификации	Кол-во (шт)	Стоимость переклассифицированных бумаг на дату переклассификации (тысяч рублей)	Основание	Причина переклассификации
Обл. KOKS Finance Ltd, XS0640334768	19.01.16	"удерживаемые до погашения"	"имеющиеся в наличии для продажи"	1500	118 742	Выписка ОГУТриЛ № 6 от 19.01.2016	Продажа ценных бумаг для нивелирования риска нарушения норматива Н6 по эмитенту
Обл. Government of the USA, US912828TY62	20.01.16	"удерживаемые до погашения"	"имеющиеся в наличии для продажи"	200000	1 545 406	Выписка ОГУТриЛ № 7 от 20.01.2016	Изменение намерений по реализации ценных бумаг
Обл. KOKS Finance Ltd, XS0640334768	21.01.16	"удерживаемые до погашения"	"имеющиеся в наличии для продажи"	1500	120 011	Выписка ОГУТриЛ № 8 от 21.01.2016	Изменение намерений в связи с девальвацией рубля и аномальной волатильности валютной пары Доллар США/Рубль РФ
Обл. KOKS Finance Ltd, XS0640334768	22.01.16	"удерживаемые до погашения"	"имеющиеся в наличии для продажи"	6050	509 352	Выписка ОГУТриЛ № 9 от 22.01.2016	Изменение намерений в связи с девальвацией рубля и аномальной волатильности валютной пары Доллар США/Рубль РФ
Обл. Government of the USA, US912828TY62	01.02.16	"удерживаемые до погашения"	"имеющиеся в наличии для продажи"	1030000	7 603 933	Выписка ОГУТриЛ № 15 от 01.02.2016	Изменение намерений по реализации ценных бумаг
ОФЗ ПД выпуск 26203, RU000A0JQZ18	01.02.16	"удерживаемые до погашения"	"имеющиеся в наличии для продажи"	13550	13 820	Выписка ОГУТриЛ № 15 от 01.02.2016	Изменение намерений по реализации ценных бумаг
Обл. Омская область 34001, RU34001OMS0	01.02.16	"удерживаемые до погашения"	"имеющиеся в наличии для продажи"	375001	149 899	Выписка ОГУТриЛ № 15 от 01.02.2016	Изменение намерений по реализации ценных бумаг
Обл. ДВМП БО-02, 4B02-02-00032-A	01.02.16	"удерживаемые до погашения"	"имеющиеся в наличии для продажи"	296489	294 958	Выписка ОГУТриЛ № 15 от 01.02.2016	Изменение намерений по реализации ценных бумаг
Обл. АК ТРАНСАЭРО БО-03, 4B02-03-00165-A	01.02.16	"удерживаемые до погашения"	"имеющиеся в наличии для продажи"	108033	112 048	Выписка ОГУТриЛ № 15 от 01.02.2016	Изменение намерений по реализации ценных бумаг

Переклассификация ценных бумаг во втором квартале 2016 года не производилась.

Ниже приведена информация о переклассифицированных ценных бумагах за 2015 год.

Наименование ценной бумаги	Дата пере-классификации	Категория до переклассификации	Категория после переклассификации	Кол-во (шт)	Стоимость переклассифицированных бумаг на дату переклассификации (тысяч рублей)	Основание	Причина переклассификации
KOKS Finance Ltd г.р.н. XS0640334768	10.04.15	«удерживаемые до погашения»	«имеющиеся в наличии для продажи»	1000	52 054	Выписка ОГУТриЛ № 63 от 10.04.2015	Продажа ценных бумаг для нивелирования риска нарушения норматива Н6 по эмитенту, начиная с 01.07.2015.
GOVERNMENT OF THE USA, US912828TY62	01.06.15	«имеющиеся в наличии для продажи»	«удерживаемые до погашения»	715000	3 713 988	Выписка ОГУТриЛ № 96 от 01.06.2015	Изменение намерений по реализации ценных бумаг.
KOKS Finance Ltd г.р.н. XS0640334768	18.06.15	«удерживаемые до погашения»	«имеющиеся в наличии для продажи»	1000	54 461	Выписка ОГУТриЛ № 108 от 18.06.2015	Продажа ценных бумаг для нивелирования риска нарушения норматива Н6 по эмитенту.
KOKS Finance Ltd XS0640334768	17.07.15	«удерживаемые до погашения»	«имеющиеся в наличии для продажи»	1000	55 793	Выписка ОГУТриЛ № 129 от 17.07.2015	Продажа ценных бумаг для нивелирования риска нарушения норматива Н6 по эмитенту.
GOVERNMENT OF THE USA, US912828TY62	28.07.15	«имеющиеся в наличии для продажи»	«удерживаемые до погашения»	206000	1 183 380	Выписка ОГУТриЛ № 136 от 28.07.2015	Изменение намерений по реализации ценных бумаг.
KOKS Finance Ltd XS0640334768	17.09.15	«удерживаемые до погашения»	«имеющиеся в наличии для продажи»	1000	65 743	Выписка ОГУТриЛ № 169 от 16.09.2015	Продажа ценных бумаг для нивелирования риска нарушения норматива Н6 по эмитенту.

#### 6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее НВНВОД), в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов.

тысяч рублей

	Категории имущества										
	Основные средства				НВНВОД		Нематериальные активы	Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств	Материальные запасы	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Итого
	Земля	Здания и сооружения	Мебель, офисное и прочее оборудование	Транспортные средства	Земля	Здания и сооружения					
Остаточная стоимость на 1 января 2016	43460	925692	186462	9927	-	-	1947	122320	122503	-	1412311

	Категории имущества										
	Основные средства				НВНВОД		Нематериальные активы	Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств	Материальные запасы	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Итого
	Земля	Здания и сооружения	Мебель, офисное и прочее оборудование	Транспортные средства	Земля	Здания и сооружения					
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)											
Остаток на 1 января 2016	43460	1152927	526367	36480	-	-	3227	122320	122503	-	2007284
Приобретение	-	-	26775	-	-	-	23941	10349	19164	1906	82135
Выбытие	-	(137333)	(50)	(2009)	-	-	-	(122600)	(131624)	(1680)	(395 296)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 июля 2016	43460	1015594	553092	34471	-	-	27168	10069	10043	226	1694123
Накопленная амортизация											
Остаток на 1 января 2016	-	227235	339905	26553	-	-	1280	-	-	-	594973
Амортизационные отчисления	-	17020	29046	2285	-	-	3472	-	-	-	51823
Выбытие	-	(1159)	(50)	(2009)	-	-	-	-	-	-	(3218)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 июля 2016	-	243096	368901	26829	-	-	4752	-	-	-	643578
Остаточная стоимость на 1 июля 2016	43460	772498	184191	7642	-	-	22416	10069	10043	226	1050545

По состоянию на 01.07.2016 года в балансе Банка был создан резерв на возможные потери на балансовом счете второго порядка 60405 по капитальным затратам, числящимся на балансовом счете 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» свыше года в сумме 2 068 тысяча рублей.

тысяч рублей

	Категории имущества									
	Основные средства				НВНВОД		Нематериальные активы	Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств и нематериальных активов	Материальные запасы	Итого
	Земля	Здания и сооружения	Мебель, офисное и прочее оборудование	Транспортные средства	Земля	Здания и сооружения				
Остаточная стоимость на 1 января 2015	43460	781398	211422	18360	40140	91051	2128	9571	158951	1356481
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)										
Остаток на 1 января 2015	43460	977975	518722	40168	40140	91051	2789	9571	158951	1882827
Приобретение	-	7901	5761	165	-	-	58	57403	460751	532039
Выбытие	-	(20538)	(41665)	(4627)	(16790)	(83305)	-	-	(209561)	(376486)
Переоценка	-	-	-	-	(23350)	(7746)	-	-	-	(31096)
Перевод между категориями	-	187589	43549	774			380	55346	(287638)	-
Остаток на 1 января 2016	43460	1152927	526367	36480	-	-	3227	122320	122503	2007284
Накопленная амортизация										

	Категории имущества									
	Основные средства				НВНВОД		Нема- мате- тери- аль- ные ак- тивы	Вложения в сооружение (строитель- ство) и приоб- ретение ос- новных средств и не- материальных активов	Мате- риаль- ные запа- сы	Итого
	Земля	Здания и соору- жения	Ме- бель, офис- ное и прочее обору- дова- ние	Тран- спорт ные сред- ства	Зем- ля	Зда- ния и со- ору- же- ния				
Остаток на 1 ян- варя 2015	-	196577	307300	21809	-	-	661	-	-	526347
Амортизацион- ные отчисле- ния	-	35380	62175	6014	-	-	619	-	-	104188
Выбытие	-	(4722)	(29570)	(1270)	-	-	-	-	-	(35562)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 января 2016	-	227235	339905	26553	-	-	1280	-	-	594973
Остаточная сто- имость на 1 января 2016	43460	925692	186462	9927	-	-	1947	122320	122503	1412311

По состоянию на 01.01.2016 года в балансе Банка был создан резерв на возможные потери на балансовом счете второго порядка 60706 по капитальным затратам, числящимся на балансовом счете 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» свыше года в сумме 2 121 тысяча рублей, и на балансовом счете второго порядка 61012 по внеоборотным запасам числящимся на балансовом счете 61011 «Внеоборотные запасы» свыше года в сумме 11 073 тысячи рублей.

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

Объекты основных средств по состоянию на 01.07.2016 года, и на 01.01.2016 года не переданы в залог в качестве обеспечения.

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

Наложено арест на недвижимое имущество, включающее в себя здание административное с пристройками (лит. А, А1-пристройка, А2-пристройка); этажность: цокольный, 6,3,1, общей площадью 4460,60 кв. м., памятник истории и культуры; - здание гараж с пристройками (лит. Б, Б1 - пристройка, Б2-пристройка); этажность: цокольный, 1,1,1, общей площадью 471,30 кв. м., расположенное по адресу: г. Владивосток, ул. Светланская, 47, принадлежащее ПАО АКБ «Приморье», дата наложения ареста 07 февраля 2008 года. Претензии по данному разбирательству к Банку не предъявлялись. По мнению руководства Банка данная ситуация не влияет на использование здания в основной деятельности Банка.

#### Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.

тысяч рублей	
Незавершенное строительство г. Владивосток ул. Муравьева-Амурского, 21	На 01.01.2016
Приобретение здания	110 169
Госпошлина за регистрацию права на незавершенное строительство	22
<b>Итого</b>	<b>110 191</b>

11.01.2016 года объект незавершенного строительства (административное здание), расположенный по адресу г. Владивосток, ул. Муравьева-Амурского, 21 переведен в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

17.02.2016 года зарегистрировано право собственности на административное здание, расположенное по адресу г. Владивосток, ул. Муравьева-Амурского, 21

Фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств на 01.07.2016 года нет.

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

По состоянию на 01.07.2016 года и 01.01.2016 года договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

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

На 01.07.2016 года и на 01.01.2016 года переоценка основных средств не проводилась.

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

тысяч рублей

Прочие активы	На 01.07.2016	На 01.01.2016	Изменения
<b>Финансовые</b>	<b>933 473</b>	<b>1 312 760</b>	<b>(379 287)</b>
-незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	-	-	-
-требования по прочим операциям	22 627	45 614	(22 987)
- расчеты с валютными и фондовыми биржами	882 702	1 228 112	(345 410)
- требования по получению процентов	31 072	46 304	(15 232)
- расчеты с прочими дебиторами	36 851	36 733	118
- незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	11 092	27 091	(15 999)
- прочие активы	59 156	42 810	16 346
Резерв	(110 027)	(113 904)	3 877
<b>Нефинансовые</b>	<b>176 594</b>	<b>127 870</b>	<b>48 724</b>
- расходы будущих периодов	5 773	53 697	(47 924)
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	39 234	16 178	23 056
-расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 489	-	3 489
- налоги	129 476	59 271	70 205
Резерв	(1 378)	(1 276)	(102)
<b>Итого за минусом резерва</b>	<b>1 110 067</b>	<b>1 440 630</b>	<b>(330 563)</b>

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

тысяч рублей

Прочие активы	На 01.07.2016	На 01.01.2016	Изменения
До востребования	1 124 252	1 427 011	(302 759)
До 30 дней	1 116	110 345	(109 229)
От 30 до 180 дней	176	1 318	(1 142)
От 181 до 365 дней	-	-	-
Свыше года	95 928	17 136	78 792
Резерв	(111 405)	(115 180)	3 775
<b>Итого</b>	<b>1 110 067</b>	<b>1 440 630</b>	<b>(330 563)</b>

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

N	Наименование статьи	На 01.07.2016	На 01.01.2016	Изменения за период	
				Сумма, (тысяч рублей)	Темп прироста, (в %)
1	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	8 074	3 339	4 735	141,81%
2	Прочие привлеченные средства кредитных организаций	-	708 927	(708 927)	(100,00%)
	<b>Итого</b>	<b>8 074</b>	<b>712 266</b>	<b>(704 192)</b>	<b>(98,87%)</b>

**9. Информация об остатках средств на счетах клиентов.**

Ниже приведен анализ привлеченных средств клиентов юридических и физических лиц.

тысяч рублей

Виды экономической деятельности клиентов банка	На 01.07.2016		На 01.01.2016		Изменение	
	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты
Промышленность	170 731	257 928	251 520	226 675	(80 789)	31 253
Строительство	226 752	12 625	386 257	4	(159 505)	12 621
Транспорт и связь	338 434	-	377 270	13 000	(38 836)	(13 000)
Сельское хозяйство	29 893	-	120 617	-	(90 724)	-
Торговля	1 576 096	25 153	1 446 588	384 625	129 508	(359 472)
Финансовые услуги	73 011	210 287	271 649	173 618	(198 638)	36 669

	На 01.07.2016		На 01.01.2016		Изменение	
Сфера услуг	760 658	73 876	855 735	89 613	(95 077)	(15 737)
Страхование	509	-	1 619	-	(1 110)	-
Рыболовство	14 781	-	32 759	-	(17 978)	-
Судостроение и ремонт	28 022	-	55 466	-	(27 444)	-
Прочие	380 412	-	14 252	-	366 160	-
Физические лица	3 809 924	14 586 049	3 709 317	17 487 835	100 607	(2 901 786)
<b>Итого</b>	<b>7 409 223</b>	<b>15 165 918</b>	<b>7 523 049</b>	<b>18 375 370</b>	<b>(113 826)</b>	<b>(3 209 452)</b>

#### 10. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

Ниже приведена информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг на 01.07.2016 года и на 01.01.2016 года.

тысяч рублей					
Вид ценных бумаг	Дата выдачи	Дата погашения	Номинальная стоимость	Дисконт, %	Дисконт начисленный на 01.07.2016
Дисконтный вексель	17.06.2016	По предъявлению, но не ранее 17.07.2016	5 876	4	11

тысяч рублей					
Вид ценных бумаг	Дата выдачи	Дата погашения	Номинальная стоимость	Дисконт, %	Дисконт начисленный на 01.01.2016
Дисконтный вексель	06.05.2015	По предъявлению, но не ранее 08.05.2016	35 667	10,01	1 145

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

тысяч рублей			
Прочие обязательства	На 01.07.2016	На 01.01.2016	Изменения
<b>Финансовые</b>	<b>74 066</b>	<b>41 622</b>	<b>32 444</b>
- расчеты с прочими кредиторами	386	993	(607)
- обязательства по уплате процентов	6 383	5 159	1 224
- начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	4 805	17 446	(12 641)
- обязательства по прочим операциям	11 518	9 869	1 649
- суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	2 916	3 848	(932)
- прочие обязательства	939	1 182	(243)
-расчеты с работниками по оплате труда	47 119	1 449	45 670
-процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения	-	1 676	(1 676)
<b>Нефинансовые</b>	<b>37 848</b>	<b>38 594</b>	<b>(746)</b>
- доходы будущих периодов	9 837	9 936	(99)
- расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию	28 011	28 658	(647)
<b>Итого</b>	<b>111 914</b>	<b>80 216</b>	<b>31 698</b>

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

тысяч рублей			
Прочие обязательства	На 01.07.2016	На 01.01.2016	Изменения
До востребования	97 050	44 236	52 814
До 30 дней	4 989	28 679	(23 690)
От 30 до 180 дней	87	20	67
От 181 до 365 дней	5 236	36	5 200



Свыше года	4 552	7 245	(2 693)
<b>Итого</b>	<b>111 914</b>	<b>80 216</b>	<b>31 698</b>

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

Уставный капитал кредитной организации на 01.07.2016 года и на 01.01.2016 года составляет 250 000 тысяч рублей. Изменения величины уставного капитала на 01.07.2016 года не произошло.

### Информация об акциях Банка.

На 01.07.2016 года и на 01.01.2016 года:

Количество объявленных обыкновенных именных акций Банка – 250 000 штук.

Количество размещенных обыкновенных именных акций Банка – 250 000 штук.

Количество оплаченных обыкновенных именных акций Банка – 250 000 штук.

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

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

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

Привилегированных акций нет.

Количество обыкновенных именных акций: 250 000 штук.

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

Акционеры Банка имеют право:

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

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

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

3) совершать в отношении принадлежащих им акций любые действия, не противоречащие действующему законодательству, в том числе отчуждать, передавать, оставаясь собственником, права владения, пользования и распоряжения другим акционерам или третьим лицам, а также отдавать акции в залог, обременять их другими способами или распоряжаться ими иным образом без согласия других акционеров и Банка;

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

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

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

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

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

Ограничений в количестве акций, принадлежащих одному акционеру, нет.

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

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

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

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

ПАО АКБ «Приморье» акции не принадлежат.

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

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

Ниже приведены данные по созданному и восстановленному резерву в первом полугодии 2016 года и в 2015 году.

тысяч рублей

	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Ссудная задолженность и проценты	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Условные обязательства кредитного и некредитного характера	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Прочие активы	Итого
<b>Резервы на возможные потери на 01 января 2015 года</b>	<b>19 549</b>	<b>1 665 357</b>	<b>55</b>	<b>27 838</b>	<b>83 149</b>	<b>1 311</b>	<b>-</b>	<b>47 268</b>	<b>1 844 527</b>
Создание	104 592	5 415 502	-	142 719	992 906	12 157	-	350 520	7 018 396
Восстановление	(115 702)	(3 873 150)	-	(91 291)	(1 032 508)	(274)	-	(328 856)	(5 441 781)
Списание за счет резерва	-	(36 002)	-	-	-	-	-	(421)	(36 423)
<b>Резервы на возможные потери на 01 января 2016 года</b>	<b>8 439</b>	<b>3 171 707</b>	<b>55</b>	<b>79 266</b>	<b>43 547</b>	<b>13 194</b>	<b>-</b>	<b>68 511</b>	<b>3 384 719</b>
Создание	236 507	3 089 545	67 822	7 115	191 551	2 110	12 008	130 662	3 737 320
Восстановление	(242 737)	(2 363 024)	-	(86 381)	(206 068)	(13 237)	(1 454)	(148 468)	(3 061 369)
Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Резервы на возможные потери на 01 июля 2016 года</b>	<b>2 209</b>	<b>3 898 228</b>	<b>67 877</b>	<b>-</b>	<b>29 030</b>	<b>2 067</b>	<b>10 554</b>	<b>50 705</b>	<b>4 060 670</b>

#### 14. Информация о сумме курсовых разниц.

Ниже приведен анализ курсовых разниц на 01.07.2016 года.

тысяч рублей

на 01.07.2016	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Курсовые разницы
Переоценка по денежным средствам	960 618	(1 075 317)	(114 699)
Переоценка по средствам кредитных организаций	40 881	(101 007)	(60 126)
Переоценка по прочим пассивам	86 504	(66 322)	20 182
Переоценка по средствам в кредитных организациях	1 100 183	(1 464 955)	(364 772)
Переоценка по средствам клиентов	3 316 966	(2 937 342)	379 624
Переоценка по векселям	-	-	-
Переоценка по прочим активам	839 758	(753 277)	86 481
Переоценка по ссудам	1 146 971	(1 295 800)	(148 829)
Переоценка по ценным бумагам для продажи	1 944 724	(2 658 501)	(713 777)
Переоценка по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	1 731 468	(1 306 380)	425 088
Переоценка по ценным бумагам, оцениваемым через прибыль или убыток	15 496	(18 449)	(2 953)
<b>Итого</b>	<b>11 183 569</b>	<b>(11 677 350)</b>	<b>(493 781)</b>

Ниже приведен анализ курсовых разниц на 01.01.2016 года.

тысяч рублей

на 01.01.2016	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Курсовые разницы
Переоценка по денежным средствам	2 158 456	(1 870 890)	287 566
Переоценка по средствам кредитных организаций	40 769	(46 535)	(5 766)
Переоценка по прочим пассивам	131 891	(159 229)	(27 338)
Переоценка по средствам в кредитных организациях	1 746 096	(1 570 515)	175 581
Переоценка по средствам клиентов	8 223 183	(9 255 583)	(1 032 400)
Переоценка по прочим активам	6 189	(10 430)	(4 241)
Переоценка по ссудам	1 609 183	(1 328 176)	281 007
Переоценка по ценным бумагам для продажи	5 672 413	(4 834 368)	838 045
Переоценка по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	1 221 101	(1 573 195)	(352 094)
<b>Итого</b>	<b>7 317 378</b>	<b>(5 023 772)</b>	<b>2 293 606</b>
	<b>28 126 659</b>	<b>(25 672 693)</b>	<b>2 453 966</b>

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

тысяч рублей

Наименование статьи	На 01.07.2016	2015	Изменение
Основные компоненты расхода:			
Налог на имущество	4 862	21 851	(16 989)
Транспортный налог	83	384	(301)
НДС, уплаченный за товары и услуги	11 045	22 731	(11 686)
Земельный налог	109	280	(171)
Страховые взносы по договорам подряда	-	2 045	(2 045)
Госпошлина	475	129	346
Налог на прибыль, облагаемый по ставке 20%	111	-	111
Налог на доходы по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	1 073	3 807	(2 734)
Отложенный налог на прибыль (ОНО)	-	316 368	(316 368)
Основные компоненты дохода:			
Отложенный налог на прибыль (ОНА)	(59 428)	(428 107)	368 679
<b>Итого (расход):</b>	<b>(41 670)</b>	<b>(60 512)</b>	<b>18 842</b>

#### 16. Информация о вознаграждении работникам:

N п/п	Наименование	На 01.07.2016	На 01.01.2016
1	Вознаграждения сотрудникам (тысяч рублей)	252 881	589 212
2	Списочная численность персонала (человек)	1 004	1 045

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

В течение второго квартала 2016 года и в течение 2015 года исследования рынка Банк не проводил.

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

тысяч рублей

Статья	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Доход от реализации	289	30 545
Расходы от реализации	-	14 790
Расходы от списания	-	616

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

По состоянию на 01.07.2016 года Банк участвует в судебных разбирательствах с юридическими лицами, физическими лицами, суммы взысканий по которым не существенные.

Существенными являются ниже указанные судебные разбирательства:

Арбитражным судом Приморского края вынесено решение по иску Банка к ОАО «Тернейлес» о взыскании неосновательного обогащения в размере 615 621 доллар США 62 цента. 20.06.2016 пятым апелляционным судом рассмотрена апелляционная жалоба ОАО «Тернейлес», решение суда оставлено в силе.

11.02.2016 года Ленинским районным судом г. Владивостока вынесено решение о частичном удовлетворении иска Банка о взыскании с ООО «ДЭМ и Компания», Табакову М.Ю. задолженности по договору кредитной линии, и по договору поручительства в размере 31 686 тысяч рублей, обращении взыскания на заложенное имущество, о частичном удовлетворении иска Банка (не обращено взыскание на транспортное средство). 10.03.2016 года Банком подана апелляционная жалоба. Определением судебной коллегии по гражданским делам Приморского краевого суда от 30.05.2016 года апелляционная жалоба Банка удовлетворена. Решение Ленинского районного суда г. Владивостока от 11.02.2016 года изменено (обращено взыскание на транспортные средства по договору залога от 26.09.2013 года, заключенному между Банком и Табаковым М.Ю.)

Банком 30.11.2015 года подан иск к Бакай И.М. о взыскании задолженности по овердрафту в Одинцовский городской суд Московской области, цена иска 81 000 ЕВРО. Заочным решением суда от 03.03.2016 года требования Банка удовлетворены в полном объеме. Бакай И.М. подана апелляционная жалоба. Рассмотрение назначено на 04.07.2016 года.

Банком 15.03.2016 года подано в Арбитражный суд Приморского края заявление о взыскании задолженности по кредитам в размере 245 435 тысяч рублей с ООО «Примзернопродукт». Рассмотрение заявления назначено в судебное заседание на 25.07.2016 года.

Банком 22.03.2016 подан иск к Жарову А.В. о взыскании задолженности по овердрафту в Советский районный суд г. Владивостока, цена иска 33 884,21 долларов США. 01.06.2016 года судом вынесено решение об удовлетворении иска в полном объеме.

Банком 14.06.2016 года подано в Советский районный суд г. Владивостока исковое заявление о взыскании задолженности по кредиту в размере 122 183 тысячи рублей с ООО «КДК-ПРИМ». Рассмотрение заявления назначено в судебное заседание на 02.08.2016 года.

Банком 24.06.2016 года подано в Советский районный суд г. Владивостока исковое заявление о взыскании задолженности по кредиту в размере 627 856 тысяч рублей с ООО «ДВТПК». Предварительное судебное заседание назначено на 18.07.2016 года.

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

Существующая в Банке система управления рисками разработана в соответствии с действующим российским законодательством, Законом Российской Федерации «О Банках и Банковской деятельности в Российской Федерации» и соответствующими нормативными актами Банка России.

Банк ежедневно рассчитывает:

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

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

В целях поддержания достаточности капитала для покрытия рисков на приемлемом уровне, Банк установил (распоряжение № 231 от 23.09.2011 «О расчете прогнозных значений финансовых показателей банка и мерах, направленных на предотвращение их снижения») для себя минимальный уровень норматива достаточности капитала на следующем уровне – чтобы обобщающий результат по группе показателей оценки капитала, рассчитываемых в соответствии с Указанием № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», оценивался не хуже чем «хорошее» или «удовлетворительное». При данном подходе, помимо оценки значения норматива достаточности капитала, оцениваются ещё показатель общей достаточности капитала и показатель качества капитала.

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

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

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

## **20. Информация о структуре капитала.**

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

тысяч рублей

Наименование показателя	На 01.07.2016	На 01.01.2016	На 01.07.2015
Собственные средства (капитал) (Базель III), итого, в том числе:	2 823 332	2 809 192	3 180 850
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	1 860 031	1 890 835	2 443 736
Сумма источников базового капитала, итого	2 436 527	2 467 331	3 020 232
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	-	-	-
Нематериальные активы	13 585	779	896
Убытки отчетного года	28 943	151 049	400 909
Отрицательная величина добавочного капитала	9 057	1 168	1 345
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	114 779	152 996	403 150
Базовый капитал, итого	2 321 748	2 314 335	2 617 082
Источники добавочного капитала	-	-	-
Сумма источников добавочного капитала, итого	-	-	-
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	-	-	-
Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	9 057	1 168	1 345
нематериальные активы	9 057	1 168	1 345
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	9 057	1 168	1 345
Добавочный капитал, итого	-	-	-
Основной капитал, итого	2 321 748	2 314 335	2 617 082
Источники дополнительного капитала	-	-	-
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией,	-	-	-
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-	-	1
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	501 584	501 584	570 494
Сумма источников дополнительного капитала, итого	501 584	501 584	570 495
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	-	-	-
Промежуточный итог	2 823 332	2 815 919	3 187 577
Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	-	6 727	6 727
источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-	6 727	6 727
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого	-	6 727	6 727
Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П	-	-	-
Сумма показателей, определенных в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П, итого	-	-	-
Дополнительный капитал, итого	501 584	494 857	563 768

В 2015 году и в течение двух кварталов 2016 года Банк с запасом выполнял требования к капиталу – все нормативы достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0) выполнялись с запасом от установленной Банком России минимальной границы, значение обобщающей оценки капитала (РГК), рассчитываемая в соответствии Положением Банка России 2005-У свидетельствовало об удовлетворительном состоянии капитала.

Дата	Значение Н1.1	Значение Н1.2	Значение Н1.0
01.01.2016	11.71	11.71	13.86
01.02.2016	11.69	11.70	13.87
01.03.2016	12.20	12.21	14.44
01.04.2016	11.27	11.28	13.44
01.05.2016	11.78	11.79	14.19

Дата	Значение Н1.1	Значение Н1.2	Значение Н1.0
01.06.2016	10.84	10.84	13.00
01.07.2016	11.71	11.71	13.89

**Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса на 01.07.2016 года.**

тысяч рублей

Но мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	563 996	-	-	-
1.1	отнесенные в базовый капитал	-	-	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	563 996
1.2	отнесенные в добавочный капитал	-	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	-	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	501 584
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	22 583 215	-	-	-
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	-	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	-	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	501 584
2.2.1	-	-	-	из них: субординированные кредиты	-	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	1 048 477	-	-	-
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	-	-	-	-	-
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	-	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	-	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложен-	9	13 675

	(строка 5.2 таблицы)			ных налоговых обяза- тельств» (строка 5.2 таб- лицы)		
3.2	нематериальные акти- вы, уменьшающие до- бавочный капитал	-	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	9 116
4	«Отложенный налого- вый актив», всего, в том числе:	9	121 685	-	-	-
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	-	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от бу- дущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налого- вое обязательство», всего, из них:	20	16 361	-	-	-
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	-	-	-	-	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные акти- вы (строка 3.1.2 табли- цы)	-	-	-	-	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участни- ков)», всего, в том чис- ле:	25	-	-	-	-
6.1	уменьшающие базовый капитал	-	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие доба- вочный капитал	-	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретен- ные (выкупленные) у ак- ционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие допол- нительный капитал	-	-	«Вложения в собственные инструменты дополни- тельного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чи- стая ссудная задолжен- ность», «Чистые вло- жения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погаше- ния», всего, в том чис- ле:	3, 5, 6, 7	18 558 391	-	-	-
7.1	несущественные вло- жения в базовый капи- тал финансовых орга- низаций	-	-	«Несущественные вложе- ния в инструменты базово- го капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложе- ния в базовый капитал финансовых организа-	-	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых ор-	19	-

	ций			ганизаций»		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	-	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	-	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

**Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса на 01.01.2016 года.**

тысяч рублей

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	563 996	-	-	-
1.1	отнесенные в базовый капитал	-	-	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	563 996
1.2	отнесенные в добавочный капитал	-	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	-	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	501 584
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	26 610 685	-	-	-
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	-	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	-	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	501 584
2.2.1	-	-	-	из них: субординированные кредиты	-	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего,	10	1 399 117	-	-	-



	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	-	-	-	-	-
	из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	-	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	8	-
	(строка 5.1 таблицы)			(строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	-	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	779
	(строка 5.2 таблицы)					
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	-	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 168
4	«Отложенный налоговый актив», всего,	9	428 107	-	-	-
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	-	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего,	20	405 620	-	-	-
	из них:					
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	-	-	-	-	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	-	-	-	-	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	-	-	-
6.1	уменьшающие базовый капитал	-	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	-	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	-	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-

7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	21 455 614	-	-	-
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	-	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	-	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

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

	На 01.07.2016	На 01.01.2016	Изменения, (тысяч рублей)	Изменения, %
Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:	4 060 670	3 384 719	675 951	19,97
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3 898 228	3 171 707	726 521	22,91
по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	133 412	169 465	(36 053)	(21,27)
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	29 030	43 547	(14 517)	(33,34)

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

Но мер стро ки	Наименование показателя	Значение на отчет- ную дату	Значение на дату, отсто- ящую на один квар- тал от от- четной	Значение на дату, отсто- ящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отсто- ящую на три квартала от отчетной
		01.07.2016	01.04.2016	01.01.2016	01.10.2015
1	Основной капитал	2 321 748	2 228 272	2 314 335	2 095 391

2	Величина балансовых активов и вне-балансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	29 376 569	28 790 873	32 411 450	30 502 086
2.1	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	29 714 450	28 779 483	31 973 780	30 663 414
2.2	Величина риска по ПФИ с учетом поправок	(897 833)	(718 027)	(1 254 943)	(1 167 668)
2.3	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	-	-	796 127	-
2.4	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	559 952	729 417	896 486	1 006 340
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7,9	7,7	7,1	6,9

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

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

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

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

Остатками денежных средств, имеющимися у кредитной организации, но недоступными для их использования являются неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации, открытые в долларах США и взносы в гарантийные фонды платежных систем. Сумма неснижаемых остатков на корреспондентских счетах на 01.07.2016 года составила 122 025 тысяч рублей, на 01.01.2016 года составила 132 209 тысяч рублей. Сумма гарантийных взносов на 01.07.2016 года составила 9 603 тысяч рублей, на 01.01.2016 года составила 10 725 тысяч рублей.

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

Во втором квартале 2016 года и в 2015 году Банком не осуществлялись инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

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

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

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

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

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

Розничный бизнес - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам — физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному

хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

Ниже описаны показатели отчета о движении денежных средств по сегментам деятельности на 01.07.2016 года.

тысяч рублей

№ стр оки	Наименование статей	Приток / отток де- нежных средств за отчетный период	Казна- чейский бизнес	Кор- пора- тив- ный бизнес	Рознич- ный бизнес	Прочие
1	<b>ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>					
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	<b>957 432</b>	<b>1 266 516</b>	<b>752 396</b>	<b>(568 148)</b>	<b>(493 332)</b>
1.1.1	Проценты полученные	<b>879 128</b>	266 850	553 868	58 410	-
1.1.2	Проценты уплаченные	<b>(731 682)</b>	(7 022)	(37 324)	(687 336)	-
1.1.3	Комиссии полученные	<b>418 699</b>	854	283 668	134 177	-
1.1.4	Комиссии уплаченные	<b>(59 112)</b>	(38 951)	(600)	(19 561)	-
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	<b>547 209</b>	547 209	-	-	-
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	<b>504 085</b>	504 085	-	-	-
1.1.8	Прочие операционные доходы	<b>143 269</b>	3	3 011	42 429	97 826
1.1.9	Операционные расходы	<b>(494 815)</b>	(6 512)	(50 227)	(96 267)	(341 809)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	<b>(249 349)</b>	-	-	-	(249 349)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	<b>(2 972 313)</b>	(2 594 738)	1 977 727	(2 399 599)	44 297
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	<b>20 534</b>	-	2 502	18 032	-
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<b>(2 933)</b>	(2 933)	-	-	-
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	<b>491 205</b>	(2 321 774)	2 714 166	98 813	-
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	<b>257 361</b>	240 095	21 226	15 722	(19 682)
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-	-	-	-	-
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	<b>(764 318)</b>	(764 318)	-	-	-
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	<b>(2 943 654)</b>	354 165	(765 257)	(2 532 562)	-

№ стр оки	Наименование статей	Приток / отток де- нежных средств за отчетный период	Казна- чейский бизнес	Кор- пора- тив- ный бизнес	Рознич- ный бизнес	Прочие
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансо- вым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(68 068)	(68 068)	-	-	-
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущен- ным долговым обязательствам	(29 791)	(29 791)	-	-	-
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	67 351	(2 114)	5 090	396	63 979
1.3	Итого по разделу 1	(2 014 881)	(1 328 222)	2 730 123	(2 967 747)	(449 035)
2	<b>ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>					
2.1	Приобретение ценных бумаг и других фи- нансовых активов, относящихся к катего- рии "имеющиеся в наличии для продажи"	(8 006 413)	(8 006 413)	-	-	-
2.2	Выручка от реализации и погашения цен- ных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	17 117 958	17 117 958	-	-	-
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	(78 337)	(78 337)	-	-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, от- носящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-	-	-	-	-
2.5	Приобретение основных средств, немате- риальных активов и материальных запасов	(1 032 196)	-	-	-	(1 032 196)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	768	-	-	-	768
2.7	Дивиденды полученные	-	-	-	-	-
2.8	Итого по разделу 2	8 001 780	9 033 208	-	-	(1 031 428)
3	<b>ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>					
3.1	Взносы акционеров (участников) в устав- ный капитал	-	-	-	-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-	-	-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), вы- купленных у акционеров (участников)	-	-	-	-	-
3.4	Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-
3.5	Итого по разделу 3	-	-	-	-	-
4	Влияние изменений официальных курсов иностраннных валют по отношению к руб- лю, установленных Банком России, на де- нежные средства и их эквиваленты	(114 699)	(114 699)	-	-	-
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5 872 200	7 590 287	2 730 123	(2 967 747)	(1 480 463)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5 937 026	1 339 829	-	-	4 597 197
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	11 809 226	9 507 444	-	-	2 301 782

Ниже описаны показатели отчета о движении денежных средств по сегментам деятельности на 01.01.2016 года.

тысяч рублей

№ стр оки	Наименование статей	Приток / отток де- нежных средств за отчетный период	Казна- чийский бизнес	Кор- пора- тив- ный бизнес	Рознич- ный бизнес	Прочие
1	<b>ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>					
1.1	Денежные средства, полученные от (ис- пользованные в) операционной деятельно- сти до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	<b>(1 275 613)</b>	<b>(1 006 966)</b>	<b>2 023 057</b>	<b>(1 552 330)</b>	<b>(739 374)</b>
1.1.1	Проценты полученные	<b>2 244 615</b>	381 359	1 706 643	156 613	-
1.1.2	Проценты уплаченные	<b>(1 929 833)</b>	(15 322)	(132 166)	(1 782 345)	-
1.1.3	Комиссии полученные	<b>925 389</b>	1 062	573 481	350 846	-
1.1.4	Комиссии уплаченные	<b>(136 247)</b>	(76 863)	(10 744)	(48 007)	(633)
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	<b>(1 685 430)</b>	(1 685 430)	-	-	-
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	<b>281 305</b>	281 305	-	-	-
1.1.8	Прочие операционные доходы	<b>140 847</b>	120 005	1 222	7 975	11 645
1.1.9	Операционные расходы	<b>(1 016 176)</b>	(13 082)	(115 379)	(237 412)	(650 303)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	<b>(100 083)</b>	-	-	-	(100 083)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обяза- тельств, всего, в том числе:	<b>8 235 096</b>	<b>1 629 364</b>	<b>3 235 740</b>	<b>3 177 060</b>	<b>192 932</b>
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязатель- ным резервам на счетах в Банке России	<b>46 947</b>	-	24 522	22 425	-
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по спра- ведливой стоимости через прибыль или убыток	<b>23 083</b>	23 083	-	-	-
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	<b>4 676 762</b>	869 872	3 509 713	297 177	-
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	<b>661 205</b>	440 856	2 887	(13 955)	231 417
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка Рос- сии	<b>(369 254)</b>	(369 254)	-	-	-
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	<b>566 102</b>	566 102	-	-	-
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов, не являющихся кредитными ор- ганизациями	<b>2 564 184</b>	637	(308 325)	2 871 872	-
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансо- вым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль	<b>65 096</b>	65 096	-	-	-

№ стр оки	Наименование статей	Приток / отток де- нежных средств за отчетный период	Казна- чейский бизнес	Кор- пора- тив- ный бизнес	Рознич- ный бизнес	Прочие
	или убыток					
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущен- ным долговым обязательствам	31 426	31 426	-	-	-
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(30 455)	1 546	6 943	(459)	(38 485)
1.3	Итого по разделу 1	6 959 483	622 398	5 258 797	1 624 730	(546 442)
2	<b>ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>					
2.1	Приобретение ценных бумаг и других фи- нансовых активов, относящихся к катего- рии "имеющиеся в наличии для продажи"	(5 186 003)	(5 186 003)	-	-	-
2.2	Выручка от реализации и погашения цен- ных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	168 278	168 278	-	-	-
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	(2 537 264)	(2 537 264)	-	-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, от- носящихся к категории "удерживаемые до погашения"	2 304 315	2 304 315	-	-	-
2.5	Приобретение основных средств, немате- риальных активов и материальных запасов	(264 173)	-	-	-	(264 173)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	90 059	-	-	-	90 059
2.7	Дивиденды полученные	-	-	-	-	-
2.8	Итого по разделу 2	(5 424 788)	(5 250 674)	-	-	(174 114)
3	<b>ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>					
3.1	Взносы акционеров (участников) в устав- ный капитал	-	-	-	-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-	-	-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), вы- купленных у акционеров (участников)	-	-	-	-	-
3.4	Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-
3.5	Итого по разделу 3	-	-	-	-	-
4	Влияние изменений официальных курсов иностраннных валют по отношению к руб- лю, установленных Банком России, на де- нежные средства и их эквиваленты	287 566	287 566	-	-	-
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1 822 261	(4 340 710)	5 258 797	1 624 730	(720 556)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4 114 765	580 940	-	-	3 533 825
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5 937 026	1 339 829	-	-	4 597 197

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

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

Деятельность Банка связана с влиянием следующих существенных рисков:

- Кредитный риск
- Рыночный риск
- Валютный риск
- Операционный риск
- Процентный риск
- Риск ликвидности
- Правовой риск
- Риск потери деловой репутации
- Риск концентрации
- Совокупный риск

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

Во внутренней документации по рискам четко и полно прописаны:

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

В целях оценки требований к капиталу в отношении существенных рисков, наряду со стандартизированными подходами (Инструкция Банка России от 03 декабря 2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков», Инструкция Банка России от 15 июля 2005 г. №124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике из расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», Положение Банка России от 03 декабря 2015г. №511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и др.), Банк использует внутренние модели и стресс-тестирование. Нестандартизированные подходы разработаны исходя из сценариев поведения компонентов риска и прогнозов о подобных изменениях, с использованием математических моделей, основанных на методологии VAR.

В целях осуществления текущей оценки потребности в капитале, Банк определяет как размер капитала, необходимого для покрытия потерь от реализации каждого из существенных для Банка рисков, так и совокупный объем необходимого Банку капитала.

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

**Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля включает:**

**Кредитный риск** (основные регламентирующие внутренние документы: «Кредитная политика ОАО АКБ «Приморье» на 2016 год» № 92-КРЕД от 29 декабря 2015 г., протокол №441; Положение № 80-К «Об оценке и контроле кредитного риска в ОАО АКБ «Приморье»» от 29 марта 2012 г., протокол №306; Положение № 73-КРЕД «О порядке кредитования в ОАО АКБ «Приморье»» от 19 сентября 2013 г., протокол №32; Положение № 27-ОБ «Об управлении рисками в ОАО АКБ «Приморье»» от 22 ноября 2011г., протокол №294 и др.)

Для эффективного управления кредитным риском в Банке действуют:

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

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

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

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



**Рыночный риск** (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 110-К «Об оценке и контроле рыночного риска в ОАО АКБ «Приморье»» от 24 июля 2015г., протокол №422 ; «Методика определения предельного размера лимита на эмитентов ценных бумаг РФ» №102-К от 29 мая 2014 г., протокол №17; Положение №98-К «Об установлении, использовании и контроле лимитов по казначейским операциям ОАО АКБ «Приморье»» от 27 февраля 2014г. протокол №8; Положение №27-ОБ «Об управлении рисками в ОАО АКБ «Приморье»» от 22 ноября 2011г., протокол №294 и др.).

С целью управления рыночным риском внутренними нормативными документами определены:

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

- система лимитов и порядок установления лимитов.

Для оценки требований к капиталу используются:

- стандартизированный подход, установленный Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П,
- внутренняя модель на основе оценки VAR,
- стресс-тестирование портфеля ценных бумаг.

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

**Валютный риск** (основные регламентирующие внутренние документы: Положение №83-К «Об оценке и контроле валютного риска в ОАО АКБ «Приморье»» от 29 марта 2012 г., протокол 306; Положение №27-ОБ «Об управлении рисками в ОАО АКБ «Приморье»» от 22 ноября 2011г., протокол №294 и др.)

С целью управления валютным риском внутренними нормативными документами определены:

- методика измерения валютного риска и определения требований к капиталу в отношении валютного риска,

- система лимитов и порядок установления лимитов.

Для оценки требований к капиталу используются:

- стандартизированный подход, установленный Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П,
- внутренняя модель на основе оценки VAR.

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

**Операционный риск** (основные регламентирующие внутренние документы: Положение №115-К «Об управлении операционным риском в ОАО АКБ «Приморье»» от 13 ноября 2015 г., протокол №436; Положение №27-ОБ «Об управлении рисками в ОАО АКБ «Приморье»» от 22 ноября 2011г., протокол №294 и др.).

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

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

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

**Процентный риск** (основные регламентирующие внутренние документы: Положение №82-К «По управлению процентным риском в ОАО АКБ «Приморье»» от 29 марта 2012г., протокол №306, «Процентная политика ОАО АКБ «Приморье»» №27-К от 15.03.2012г., протокол №9; Положение №27-ОБ «Об управлении рисками в ОАО АКБ «Приморье»» от 22 ноября 2011г., протокол №294 и др.)

Для оценки уровня процентного риска используется метод гээп-анализа. В рамках гээп-анализа рассчитывается величина совокупного гээп (коэффициента разрыва), характеризующего уровень процентного риска, и коэффициент процентной маржи. Коэффициент процентной маржи и коэффициент разрыва рассчитываются на постоянной основе не реже одного раза в месяц как в разрезе видов активов/пассивов, так и по всему объему

ресурсов в целом. Показателем роста степени процентного риска является значительное падение рассматриваемых коэффициентов. Для ограничения подверженности Банка процентному риску Советом Директоров устанавливается лимит уровня процентного риска в виде минимально допустимого размера маржи. С целью минимизации риска действуют лимиты по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок. Внутренняя отчетность по процентному риску регулярно предоставляется исполнительному органу (ежемесячно) и Совету Директоров (не реже 1 раза в полугодие).

Достаточность капитала определяется следующими методами:

с учетом фактического уровня процентного риска определяется достаточность капитала для покрытия процентного риска, при условии снижения/повышения процентной ставки на 400 базисных пункта;

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

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

**Риск ликвидности** (основные регламентирующие внутренние документы: «Политика в сфере управления и контроля состояния ликвидности ОАО АКБ «Приморье» №51-БУХ от 29 марта 2012 г., протокол №306, «Методика оценки состояния ликвидности ОАО АКБ «Приморье»» №95-К от 26 декабря 2013 г., протокол №45, «Порядок формирования платежной позиции и контроля мгновенной ликвидности ОАО АКБ «Приморье»» №63-К от 01 марта 2012 г. протокол №6, «Порядок регулирования безналичного платежного резерва ОАО АКБ «Приморье»» №103-К от 4 сентября 2014 г., протокол №29 и др.).

В Банке утверждены:

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

Для анализа и контроля состояния ликвидности Банка используются:

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

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

Банк проводит стресс-тестирование платежной позиции, чтобы в случае необходимости быстро принимать решения по реагированию на возможные рыночные условия.

Контроль ликвидности осуществляется на постоянной основе. Ежедневно: осуществляется расчет и анализ показателей краткосрочной, текущей, долгосрочной ликвидности. Ежедневно: проводится анализ структуры ресурсов и вложений Банка в рублях и инвалюте в динамике, расчет значений показателей и коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, стресс-тестирование платежной позиции.

Внутренняя отчетность по риску ликвидности еженедельно предоставляется исполнительному органу. Совету Директоров информация о состоянии ликвидности Банка представляется на регулярной основе (не реже 1 раза в квартал), а в случае существенного ухудшения ликвидности – незамедлительно.

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

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

Для эффективного управления данным риском в Банке определены:

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

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

- контроль и меры по минимизации риска.

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

Ответственные подразделения: Юридическая служба, Служба управления рисками.

Результаты предоставляются на рассмотрение Правления Банка, Совета Директоров Банка.

**Риск потери деловой репутации** (основные регламентирующие внутренние документы: Положение №35-ОБ «Об организации управления риском потери деловой репутации в ОАО АКБ «Приморье»» от 21 июля 2009г., протокол №238, Положение №24-ОБ «Об управлении рисками в ОАО АКБ «Приморье»» от 22 ноября 2011 г, протокол №294 и др.).

Для эффективного управления данным риском в Банке определены:

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

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

- контроль и меры по минимизации риска.

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

Ответственные подразделения: Юридическая служба, Служба управления рисками.

Результаты предоставляются на рассмотрение Правления Банка, Совета Директоров Банка.

**Риск концентрации** (основные регламентирующие внутренние документы: Кредитная политика ОАО АКБ «Приморье» на 2016 год №92-КРЕД от 29 декабря 2015г, протокол №441; Положение №98-К «Об установлении, использовании и контроле лимитов по казначейским операциям ОАО АКБ «Приморье»» от 27 февраля 2014г., протокол №8; «Порядок по формированию портфеля ценных бумаг в ОАО АКБ «Приморье»» №93-К от 23 мая 2012г., протокол №17 и др.).

Риск концентрации портфеля ограничивается структурными лимитами вложений.

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

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

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

**Совокупный риск** (основной регламентирующий внутренний документ: Положение №24-ОБ «Об управлении рисками в ОАО АКБ «Приморье»» от 22 ноября 2011 г, протокол №294).

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

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

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

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

В целях поддержания достаточности капитала для покрытия рисков на приемлемом уровне, Банк установил (распоряжение № 231 от 23.09.11) для себя минимальный уровень норматива достаточности капитала на следующем уровне – чтобы обобщающий результат по группе показателей оценки капитала, рассчитываемых в

соответствии с Указанием Банка России от 30 апреля 2008г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», оценивался не ниже чем «хорошее» или «удовлетворительное». При данном подходе, помимо оценки значения норматива достаточности капитала, оцениваются ещё показатель общей достаточности капитала и показатель качества капитала.

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

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

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

#### **24. Кредитный риск.**

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

<b>Показатель</b>	<b>Н 1.1 на 01.07.2016</b>	<b>Н 1.2 на 01.07.2016</b>	<b>Н 1.0 на 01.07.2016</b>
<i>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в том числе:</i>	22 205 452	22 196 395	22 697 979
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	3 329 434	3 329 434	3 329 434
Резервы под активы I-й группы риска	-	-	-
<b>Кредитный риск по активам I-й группы риска</b>	-	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	11 376 948	11 376 948	11 376 948
Резервы под активы II-й группы риска	1 208	1 208	1 208
<b>Кредитный риск по активам II-й группы риска</b>	2 275 390	2 275 390	2 275 390
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	66 051	66 051	66 051
Резервы под активы III-й группы риска	-	-	-
<b>Кредитный риск по активам III-й группы риска</b>	33 026	33 026	33 026
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	7 433 019	7 423 962	7 925 546
Резервы под активы IV-й группы риска	3 702 969	3 702 969	3 702 969
<b>Кредитный риск по активам IV-й группы риска</b>	7 433 019	7 423 962	7 925 546
<b>Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска</b>	3 689 586	3 689 586	3 689 586
<b>Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>13 431 021</b>	<b>13 421 964</b>	<b>13 923 547</b>
<i>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них</i>	<b>1 555 652</b>	<b>1 555 652</b>	<b>1 555 652</b>
Условные обязательства кредитного характера без риска	1 069 677	1 069 677	1 069 677
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	34 206	34 206	34 206
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	451 769	451 769	451 769
Резервы под условные обязательства кредитного характера	29 030	29 030	29 030
<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	447 515	447 515	447 515
<i>Срочные сделки и производные финансовые инструменты</i>	-	-	-
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-	-
<b>Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам</b>	-	-	-
<b>Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента</b>	-	-	-
<b>Рыночный риск</b>	162 903	162 903	162 903

Показатель	Н 1.1 на 01.07.2016	Н 1.2 на 01.07.2016	Н 1.0 на 01.07.2016
Операционный риск	463 018	463 018	463 018
Итого нагрузка на капитал	19 829 164	19 820 107	20 321 690

тысяч рублей

Показатель	Н 1.1 на 01.01.2016	Н 1.2 на 01.01.2016	Н 1.0 на 01.01.2016
<i>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в том числе:</i>	26 869 171	26 867 614	27 369 198
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	13 435 229	13 435 229	13 435 229
Резервы под активы I-й группы риска	-	-	-
<b>Кредитный риск по активам I-й группы риска</b>	-	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	1 245 681	1 245 681	1 245 681
Резервы под активы II-й группы риска	7 204	7 204	7 204
<b>Кредитный риск по активам II-й группы риска</b>	249 136	249 136	249 136
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	267 552	267 552	267 552
Резервы под активы III-й группы риска	-	-	-
<b>Кредитный риск по активам III-й группы риска</b>	133 776	133 776	133 776
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	11 920 709	11 919 152	12 420 736
Резервы под активы IV-й группы риска	2 983 669	2 983 669	2 983 669
<b>Кредитный риск по активам IV-й группы риска</b>	11 920 709	11 919 152	12 420 736
<b>Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска</b>	1 881 171	1 881 171	1 881 171
<b>Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>14 184 792</b>	<b>14 183 235</b>	<b>14 684 819</b>
<i>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них</i>	<b>1 729 205</b>	<b>1 729 205</b>	<b>1 729 205</b>
Условные обязательства кредитного характера без риска	895 310	895 310	895 310
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	7 300	7 300	7 300
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	826 595	826 595	826 595
Резервы под условные обязательства кредитного характера	43 547	43 547	43 547
<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	809 449	809 449	809 449
<i>Срочные сделки и производные финансовые инструменты</i>	42 037	42 037	42 037
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-	-
<b>Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам</b>	42 037	42 037	42 037
<b>Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента</b>	12 550	12 550	12 550
<b>Рыночный риск</b>	211 328	211 328	211 328
<b>Операционный риск</b>	360 280	360 280	360 280
<b>Итого нагрузка на капитал</b>	<b>19 763 656</b>	<b>19 762 099</b>	<b>20 263 683</b>

Распределение кредитного риска по категориям заемщиков, структура просроченной задолженности.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
		Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
1	<b>Кредитный портфель всего:</b>	9 913 887	100,00%	12 769 014	100,00%
По категориям заемщиков					
1.1	Юридические лица	9 272 283	93,53%	12 024 977	94,17%

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
		Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)	Абсолютное значение, (тысяч рублей)	Удельный вес в общей сумме кредитов, (в %)
1.2	Физические лица	641 604	6,47%	744 037	5,83%
	По географической принадлежности	9 913 887	100,00%	12 769 014	100,00%
1.3	Приморский край	9 790 355	98,75%	12 602 851	98,70%
1.4	Прочие территории РФ	123 532	1,25%	166 163	1,30%
	По срокам до погашения	9 913 887	100,00%	12 769 014	100,00%
1.5	Овердрафты	263 339	2,66%	204 010	1,60%
1.6	До 180 дней	872 686	8,80%	2 414 757	18,91%
1.7	От 181 до 365 дней	1 119 643	11,29%	2 461 788	19,28%
1.8	От года до трех лет	2 625 886	26,49%	3 886 787	30,44%
1.9	Свыше трех лет	2 356 356	23,77%	2 895 344	22,67%
1.10	Просроченная	2 675 977	26,99%	906 328	7,10%
2	<b>Структура просроченной задолженности</b>				
		2 675 977	100,00%	906 328	100,00%
	По географической принадлежности	2 675 977	100,00%	906 328	100,00%
2.1	Приморский край	2 675 977	100,00%	906 328	100,00%
2.1.1	в том числе реструктурированные	1 832 908	68,49%	532 015	58,70%
	По категориям заемщиков	2 675 977	100,00%	906 328	100,00%
2.2	Юридические лица	2 624 719	98,08%	857 842	94,65%
2.2.1	в том числе реструктурированные	1 828 408	68,33%	527 515	58,20%
2.3	Физические лица	51 258	1,92%	48 486	5,35%
2.3.1	в том числе реструктурированные	4 500	0,17%	4 500	0,50%
	По срокам возникновения	2 675 977	100,00%	906 328	100,00%
2.4	До 180 дней	1 805 251	67,46%	97 069	10,71%
2.5	От 181 до 365 дней	59 870	2,24%	93 318	10,30%
2.6	Свыше года	810 856	30,30%	715 941	78,99%
3	<b>Структура просроченной задолженности физических лиц</b>				
		51 258	100,00%	48 486	100,00%
3.1	Потребительские цели	23 503	45,85%	21 132	43,58%
3.2	Ипотечные кредиты	266	0,52%	314	0,65%
3.3	Кредитные карты	18 426	35,95%	14 963	30,86%
3.4	Овердрафты	9 063	17,68%	12 077	24,91%

На 01.07.2016 года сумма реструктурированных кредитов составила 1 832 908 тысяч рублей, резерв создан на сумму 1 832 908 тысяч рублей.

На 01.01.2016 года сумма реструктурированных кредитов составила 532 015 тысяч рублей, резерв создан на сумму 532 015 тысяч рублей.

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

тысяч рублей

№ п/п	Обязательства кредитного характера	На 01.07.2016	На 01.01.2016	Изменения
1	<b>Безотзывные обязательства кредитной организации</b>	<b>11 186 987</b>	<b>11 378 836</b>	<b>(191 849)</b>
1.1	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	142 679	23 376	119 303
	по категориям заемщиков:			
1.1.1	Юридические лица	142 679	23 376	119 303
1.1.2	Физические лица	-	-	-
	по географической принадлежности:			
1.1.3	Приморский край	142 679	23 270	119 409
1.1.4	Прочие территории РФ	-	106	(106)
1.2	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	926 998	871 934	55 064
	по категориям заемщиков:			

№ п/п	Обязательства кредитного характера	На 01.07.2016	На 01.01.2016	Изменения
1.2.1	Юридические лица	600 827	442 797	158 030
1.2.2	Физические лица	326 171	429 137	(102 966)
	по географической принадлежности:			
1.2.3	Приморский край	926 988	781 934	145 054
1.2.4	Прочие территории РФ	-	90 000	(90 000)
1.3	Обязательства по поставке денежных средств	10 117 310	10 483 526	(366 216)
	по категориям заемщиков:			
1.3.1	Кредитные организации резиденты	10 101 246	10 482 068	(380 822)
1.3.2	Кредитные организации нерезиденты	16 064	-	16 064
1.3.3	Юридические лица	-	-	-
1.3.4	Физические лица	-	1 458	(1 458)
	по географической принадлежности:			
1.3.5	Приморский край	-	1 458	(1 458)
1.3.6	Прочие территории РФ	10 101 246	10 482 068	(380 822)
1.4	Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	72 627	-	72 627
	по категориям заемщиков:			
1.4.1	Юридические лица	72 627	-	72 627
1.4.2	Физические лица	-	-	-
<b>2</b>	<b>Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства</b>	<b>451 769</b>	<b>826 965</b>	<b>(375 196)</b>
	по категориям заемщиков:			
2.1	Юридические лица	451 769	826 965	(375 196)
2.2	Физические лица	-	-	-
	по географической принадлежности:			
2.3	Приморский край	451 769	813 260	(361 491)
2.4	Прочие территории РФ	-	13 705	(13 705)

Ниже приведена классификация активов по категориям качества на 01.07.2016 года.

тысяч рублей

№ п/п	АКТИВЫ	Всего	Не под- лежат резер- вирова- нию	Категория качества				
				1	2	3	4	5
1	Денежные средства	2 301 782	2 301 782	-	-	-	-	-
2	Средства кредит- ных организаций в Центральном банке Российской Феде- рации	1 009 712	1 009 712	-	-	-	-	-
2,1	Обязательные ре- зервы	148 503	148 503	-	-	-	-	-
3	Средства в кредит- ных организациях	8 831 020	-	8 646 235	184 785	-	-	-
4	Финансовые акти- вы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убы- ток	-	-	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	8 999 727	-	2 639 255	5 067 277	1 034 567	258 628	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие- ся в наличие для продажи	727 644	622 711	1 409	58 705	-	44 819	-
6.1	Инвестиции в до- черние и зависи- мые организации	-	-	-	-	-	-	-

№ п/п	АКТИВЫ	Всего	Не под- лежат резер- вирова- нию	Категория качества				
				1	2	3	4	5
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	129 875	129 875	-	-	-	-	-
9	Отложенный налоговый актив	121 685	121 685	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 048 477	1 040 215	640	6 182	1 430	10	-
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 331 584	1 241 355	-	89 634	595	-	-
13	Прочие активы	1 110 067	129 483	916 337	64 117	-	130	-
13	Всего активов	25 611 573	6 596 818	12 203 876	5 470 700	1 036 592	303 587	-

Ниже приведена классификация активов по категориям качества на 01.01.2016 года.

тысяч рублей

№ п/п	АКТИВЫ	Всего	Не под- лежат резер- вирова- нию	Категория качества				
				1	2	3	4	5
1	Денежные средства	4 597 197	4 597 197	-	-	-	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	783 767	783 767	-	-	-	-	-
2.1	Обязательные резервы	169 037	169 037	-	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	1 157 533	-	725 099	432 434	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	20	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	10 352 250	-	418 936	7 732 025	1 991 358	209 931	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и др. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 412	-	1 409	3	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9 944 419	-	8 806 793	1 092 136	-	45 490	-
8	Требования по текущему налогу на	978	978	-	-	-	-	-



№ п/п	АКТИВЫ	Всего	Не под- лежат резер- виро- ванию	Категория качества				
				1	2	3	4	5
	прибыль							
9	Отложенный нало- говый актив	428 107	428 107	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и матери- альные запасы	1 399 117	1 297 158	2 665	96 908	2 386	-	-
11	Прочие активы	1 440 630	121 385	13 432	1 281 910	16 468	7 411	24
12	Всего активов	30 105 430	7 228 612	9 968 334	10 635 416	2 010 212	262 832	24

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

тысяч рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2016		2015	
		Абсолютное значение, (тысяч руб- лей)	Удельный вес в общей сумме кре- дитов, (в %)	Абсолютное значение, (тысяч руб- лей)	Удельный вес в общей сумме кре- дитов, (в %)
1	Стоимость принятого обеспечения в том числе по видам обеспечения:				
		6 527 716	100,00%	7 031 594	100,00%
1.1	недвижимость	3 780 372	57,91%	4 718 481	67,10%
1.2	транспорт	870 158	13,33%	874 780	12,44%
1.3	оборудование	355 306	5,44%	476 644	6,78%
1.4	товары в обороте	1 175 974	18,02%	941 514	13,40%
1.5	ценные бумаги	16 455	0,25%	16 455	0,23%
1.6	прочее обеспечение	329 451	5,05%	3 720	0,05%
	в том числе по категориям качества				
1.7	первая категория	16 455	0,25%	16 455	0,23%
1.8	вторая категория	6 511 261	99,75%	7 010 289	99,77%
	в том числе принятое в уменьшение резерва				
1.9	первая категория	-	-	-	-
1.10	вторая категория	260 865	4,00%	405 879	5,78%

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

тысяч рублей

	1 катего- рия ка- чества	2 катего- рия ка- чества	3 катего- рия ка- чества	4 катего- рия ка- чества	5 катего- рия ка- чества	Итого
<b>Резерв на возможные потери на 1 января 2015 года</b>	-	384 334	252 795	596 964	527 285	1 761 378
Восстановление резер- ва/отчисления в резерв под обес- ценение в течение 2015 года	-	(125 386)	267 228	(301 419)	1 775 794	1 616 217
Активы, списанные в течение 2015 года как безнадежные	-	-	-	-	(36 423)	(36 423)
<b>Резерв на возможные потери на 1 января 2016 года</b>	-	258 948	520 023	295 545	2 266 656	3 341 172
Восстановление резер- ва/отчисления в резерв под обес- ценение в течение первого полу- годия 2016 года	-	(68 316)	(263 325)	42 347	979 762	690 468
Активы, списанные в течение первого полугодия 2016 года как безнадежные	-	-	-	-	-	-

	1 катего- рия ка- чества	2 катего- рия ка- чества	3 катего- рия ка- чества	4 катего- рия ка- чества	5 катего- рия ка- чества	Итого
<b>Резерв на возможные потери на 1 июля 2016 года</b>	-	190 632	256 698	337 892	3 246 418	4 031 640

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

Политика в области обеспечения	<p>Цель залоговой политики Банка - формирование механизма снижения кредитных потерь при минимизации издержек, а именно обеспечение обязательств Заемщиков перед Банком залогом имущества и/или имущественных прав, предоставляющим право на преимущественное перед другими кредиторами получение удовлетворения из стоимости заложенного имущества посредством обращения взыскания на это имущество в порядке, установленном действующим законодательством.</p> <p>Для реализации залоговой политики в Банке создано подразделение – Залоговый отдел (далее - ЗО).</p> <p>Организация работы в Банке в области обеспечения кредитных рисков регламентируется Положением «О порядке проведения залоговой работы в ОАО АКБ «Приморье»» №76-КРЕД (далее - Положением №76-КРЕД).</p>
Процедура оценки обеспечения	<p>Проведение экспертизы имущества, предлагаемого в залог, проводит залоговый отдел.</p> <p>Рыночная/справедливая стоимость обеспечения определяется сотрудником ЗО Банка наиболее целесообразным методом на основе профессионального суждения с использованием всех имеющихся в его распоряжении данных, в том числе: заключения об оценке, выполненного профессиональным независимым оценщиком; балансовой (остаточной) стоимости, покупной стоимости, данных СМИ, информации риэлтерских фирм, публикуемых аналитических обзоров и пр.</p> <p>По результатам проведенных мероприятий сотрудник ЗО составляет Заключение, которое содержит обоснование рыночной/справедливой стоимости Предмета залога, целесообразность и возможность принятия данного имущества в залог, рекомендуемый дисконт, категорию качества обеспечения, ликвидность.</p>
Периодичность оценки различных видов обеспечения	<p>Мониторинг заложенного имущества осуществляется сотрудником ЗО на постоянной основе в соответствии с Положением №76-КРЕД: для ТМЦ – ежемесячно, для остального имущества – не реже одного раза в 6 месяцев. При определенных обстоятельствах (просрочка уплаты заемщиком суммы начисленных платежей, изменение состава, структуры и количества предметов залога, порча или уничтожение предмета залога, наступление страхового случая и др.) проводится внеплановый мониторинг. По результатам проверки сотрудник ЗО составляет Акт проверки.</p> <p>Мониторинг залога, на который Банк корректирует расчетный резерв, осуществляется не реже одного раза в квартал.</p>

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

Активами, доступными для предоставления в качестве обеспечения под операции РЕПО в Банке выступают корпоративные, муниципальные, субфедеральные облигационные выпуски и суверенные облигации иностранных государств.

18,18% облигаций (в денежном выражении 159 000 тысяч рублей с учетом среднего значения дисконта) принимаются в РЕПО Банком России.

Активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена, составляют 81,82% (в денежном выражении 713 000 тысяч рублей) от общего объема портфеля Банка.

Активы, переданные в РЕПО, по состоянию на 01.07.2016г. отсутствуют.

### **25. Рыночный риск.**

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

В Банке для управления рыночным риском определены:

- структура портфеля ценных бумаг,
- методика определения справедливой стоимости ценных бумаг,
- система лимитов и порядок установления лимитов,
- методика измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска, с использованием как стандартизированных методов (в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.12.15 №511-П), так и нестандартизированных методов (VAR-анализ, стресс-тестирование).

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

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

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

Расчёт рыночного риска (в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.12.15 №511-П) осуществляется ежедневно, полученная величина входит в ежедневный расчет нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0). На 01.01.2016 года значение Рыночного риска составило 211 328 тысяч рублей. На 01.07.2016 года значение Рыночного риска составило 162 903 тысяч рублей

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

тысяч рублей

	На 01.07.2016	На 01.01.2016	На 01.07.2015
Н1 (в %)	13,89	13,86	14,50
Капитал	2 823 332	2 809 192	3 180 850
Знаменатель, в том числе	20 321 690	20 263 683	21 960 031
Рыночный риск, в том числе	162 903	211 328	113 140
<b>Процентный риск</b>	-	-	-
<b>Фондовый риск</b>	-	-	-
<b>Товарный риск</b>	-	-	-
<b>Валютный риск</b>	<b>13 032</b>	<b>211 328</b>	<b>113 140</b>

## **26. Операционный риск.**

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

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

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

тысяч рублей

	На 01.07.2016	На 01.01.2016	На 01.07.2015
Н1 (в %)	13,89	13,86	14,50
Капитал	2 823 332	2 809 192	3 180 850
Знаменатель, в том числе	20 321 690	20 263 683	21 960 031
Операционный риск, в том числе	463 018	360 280	360 280
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	4 015 829	3 093 228	3 093 228
Чистые процентные доходы	320 988	1 340 832	1 340 832
Чистые непроцентные доходы	3 694 841	1 752 396	1 752 396
- чистые доходы от операций с иностранной валютой	281 305	761 540	761 540
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 453 966	-	-
-комиссионные доходы	925 152	1 064 311	1 064 311
-прочие операционные доходы	171 393	18 929	18 929
-комиссионные расходы	(136 965)	(127 972)	(127 972)
-штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям; других доходов, относимых к прочим, от безвозмездно полученного имущества, поступлений в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков, от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности, от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	(10)	(8 926)	(8 926)
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3	3

Расчет достаточности капитала для покрытия совокупного уровня операционного риска, рассчитанного с применением методов, установленных нормативными документами Банка России, констатировал достаточность имеющегося капитала банка и устойчивость к такого рода рискам. Значение норматива Н1,0 рассчитан-

ного с учетом операционного риска, составил 13,89% и остается в рамках предельного минимального уровня, установленного Банком России, с запасом 5,89 процентных пунктов.

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

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

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

#### **Риск инвестиций в долговые инструменты.**

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

По состоянию на 01.07.2016 года чувствительность стоимости облигаций в портфеле Банка к изменениям процентных ставок в разрезе видов облигаций, видов валют следующая:

Категории	Объем вложений (тысяч рублей)	Чувствительность цены к изменению доходности на 1% (в % от номинала)	Средняя дата погашения	Лет до погашения (исходя из средней даты погашения категории ценных бумаг)
<b>По типу облигаций</b>				
Корпоративные облигации	706 282	1,26%	13.03.2018	1,70
Муниципальные облигации	148 931	0,26%	14.10.2016	0,29
ОФЗ	17 057	0,09%	03.08.2016	0,09
<b>По валюте долга</b>				
Рублевые	551 463	0,44%	22.04.2017	0,81
Валютные	320 807	2,13%	28.12.2018	2,49
Средневзвешенная чувствительность портфеля к изменению доходности на 1%		1,06%		

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

Если рассмотреть процентный риск по типам облигаций, то более высокое значение в корпоративных облигациях, минимальное в ОФЗ. По валюте облигаций более высокое значение риска в валютных облигациях.

Ввиду изменений структуры портфеля во 2 квартале 2016 года, средневзвешенный срок портфеля составил 521 день. Процентный риск всего портфеля составил 1,06%.

Данная величина означает, что при росте доходности облигации на 1%, цена среагирует снижением на величину 1,06% от номинала.

По состоянию на 01.01.2016 года чувствительность стоимости облигаций в портфеле Банка к изменениям процентных ставок в разрезе видов облигаций, видов валют, сроков погашения следующая:

Категории	Объем вложений (тысяч рублей)	Чувствительность цены к изменению доходности на 1% (в % от номинала)	Средняя дата погашения	Лет до погашения (исходя из средней даты погашения категории ценных бумаг)
<b>По типу облигаций</b>				
Корпоративные облигации	1 045 064	1,61%	21.01.2018	2,06
Муниципальные облигации	148 931	0,65%	09.05.2016	0,35
Суверенные облигации иностранных государств	8 757 673	6,44%	15.11.2022	6,88

Категории	Объем вложений (тысяч рублей)	Чувствительность цены к изменению доходности на 1% (в % от номинала)	Средняя дата погашения	Лет до погашения (исходя из средней даты погашения категории ценных бумаг)
ОФЗ	13 077	0,46%	03.08.2016	0,59
<b>По валюте долга</b>				
Рублевые	547 483	0,30%	07.06.2016	0,43
Валютные	9 417 262	6,16%	07.08.2022	6,60
Средневзвешенная чувствительность портфеля к изменению доходности на 1%	-	5,84%	-	-

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

Если рассмотреть процентный риск по типам облигаций, то более высокое значение в суверенных облигациях иностранных государств (США), минимальное в ОФЗ. По валюте облигаций более высокое значение риска в валютных облигациях.

Ввиду небольших изменений структуры портфеля в 4 квартале 2015 года средневзвешенный срок портфеля уменьшился до 2 287 дней. Процентный риск всего портфеля также снизился до 5,84%.

Данная величина означает, что при росте доходности облигации на 1,00%, цена среагирует снижением на величину 5,84% от номинала.

#### Процентный риск банковского портфеля.

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

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

Структура и объем проценточувствительных активов и пассивов представлена в таблице:

#### **Расчет процентного риска по состоянию на 01.07.2016 года.**

тысяч рублей

Сроки погашения	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше года
Проценточувствительные активы (ПЧА)										
Ссудная задолженность всего (строки 1+5+7+9+11)	2200242	20017	2677318	68840	84952	58915	736584	512322	419505	5774447
Расчетная процентная ставка	2,25	15,54	0,27	15,53	15,06	16,85	10,23	16,19	15,12	11,95
Депозиты другим банкам и межбанковские	-	-	2639255	-	-	-	-	-	-	-

Сроки погаше- ния	До вос- требо- вания и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свы- ше года
кредиты										
Расчетная процент- ная ставка	-	-	0,05	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты юр. лицам и физ. лицам, вклю- чая учтенные векселя	2200242	20017	38063	68840	84952	58915	736584	512322	419505	5774447
Расчетная процент- ная ставка	2,25	15,54	15,80	15,53	15,06	16,85	10,23	16,19	15,12	11,95
Кредиты юр. лицам	2016477	17420	32271	63645	76583	15450	731168	504008	406649	5408612
Расчетная процент- ная ставка	0,75	15,38	15,44	15,16	14,49	19,65	10,17	16,17	15,02	11,71
Кредиты физ. лицам	183765	2597	5793	5195	8369	43465	5416	8314	12855	365835
Расчетная процент- ная ставка	18,66	16,64	17,80	20,12	20,19	15,85	18,59	17,42	18,21	15,40
Ценные бу- маги	108033	-	-	-	-	17367	212324	-	61716	495897
Расчетная процент- ная ставка	-	-	-	-	-	6,90	9,02	-	12,41	10,35
Итого про- центочув- ствительные активы	2308275	20017	2677318	68840	84952	76282	948908	512322	481221	6270344
Расчетная процент- ная ставка	2,14	15,54	0,27	15,53	15,06	13,01	7,94	16,19	13,18	11,00
Итого про- центочув- ствительные активы нарастающим итогом	2308275	20017	2677318	68840	84952	76282	948908	512322	481221	6270344
Проценточув- ствительные пассивы (ПЧП)										
Остатки на расчетных счетах клиен- тов	645288	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчетная процент- ная ставка	1,48	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозиты от других бан- ков и меж- банковские кредиты	873	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчетная процент- ная ставка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозиты юр. лиц	3878	-	-	76197	85568	390574	146529	2363	-	-
Расчетная процент- ная ставка	1,42	-	-	9,13	8,02	9,08	8,96	8,54	-	-
Вклады физ. лиц	229684	64138	444090	2021001	541005	3297737	1922257	2252303	1327153	2486028
Расчетная процент-	0,68	7,33	8,83	9,76	8,59	9,22	8,44	8,86	7,95	4,63

Сроки погашения	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше года
<i>ная ставка</i>										
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	5876	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	4,00	-	-	-	-	-	-
Итого проценточувствительные пассивы	879722	64138	444090	2103074	626572	3688312	2068786	2254665	1327153	2486028
<i>Расчетная процентная ставка</i>	1,27	7,33	8,83	9,72	8,51	9,21	8,47	8,86	7,95	4,63
Итого проценточувствительные пассивы нарастающим итогом	879722	64138	444090	2103074	626572	3688312	2068786	2254665	1327153	2486028
Проценточувствительный ГЭП (строка 15 - строка 28)	1428553	(44121)	2233228	(2034234)	(541620)	(3612030)	(1119877)	(1742343)	(845932)	3784316
Маржа фактическая (стр.16-стр.29)	0,87	8,21	(8,56)	5,81	6,55	3,81	(0,53)	7,33	5,23	6,37

**Расчет процентного риска по состоянию на 01.01.2016 года.**

тысяч рублей

Сроки погашения	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше года
Проценточувствительные активы (ПЧА)										
Ссудная задолженность всего (строки 1+5+7+9+11)	1201810	26193	45196	39297	427716	1268374	1119969	540397	1567392	6963771
<i>Расчетная процентная ставка</i>	5,57	16,84	16,47	16,85	1,56	10,75	8,42	9,93	11,41	13,16
Депозиты другим банкам и межбанковские кредиты	-	-	-	-	389449	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	0,05	-	-	-	-	-
Кредиты юр. лицам и физ. лицам, включая учтенные векселя	1201810	26193	45196	39297	38268	1268374	1119969	540397	1567392	6963771
<i>Расчетная процентная ставка</i>	5,57	16,84	16,47	16,85	16,98	10,75	8,42	9,93	11,41	13,16
Кредиты юр.	1002815	24989	42427	29874	27535	1231575	1108976	527123	1553401	6516059

Сроки погашения	До вос- требо- вания и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше года
лицам										
Расчетная процент- ная ставка	2,93	16,58	16,19	16,00	16,05	10,60	8,38	9,71	11,33	12,98
Кредиты физ. лицам	198995	1205	2769	9424	10733	36800	10993	13274	13992	447712
Расчетная процент- ная ставка	18,89	22,16	20,78	19,56	19,36	15,79	13,21	18,64	20,16	15,80
Ценные бу- маги	-	-	-	-	-	-	57897	121345	208505	9577053
Расчетная процент- ная ставка	-	-	-	-	-	-	12,77	0,76	9,40	2,48
Итого про- центочув- ствительные активы	1201810	26193	45196	39297	427716	1268374	1177866	661742	1775897	16540824
Расчетная процент- ная ставка	5,57	16,84	16,47	16,85	1,56	10,75	8,64	8,24	11,18	6,98
Итого про- центочув- ствительные активы нарастающим итогом	1201810	26193	45196	39297	427716	1268374	1177866	661742	1775897	16540824
Проценточув- ствительные пассивы (ПЧП)										
Остатки на расчетных счетах клиен- тов	4126879	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчетная процент- ная ставка	1,45	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозиты от других бан- ков и меж- банковские кредиты	712267	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчетная процент- ная ставка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозиты юр. лиц	-	-	-	199024	81915	477720	131594	17180	20000	2363
Расчетная процент- ная ставка	-	-	-	9,56	9,10	9,53	8,74	9,49	10,20	8,54
Вклады физ. лиц	3572613	111160	398338	5470263	822843	3330463	2066396	659273	1103339	3293620
Расчетная процент- ная ставка	0,58	8,30	9,61	16,49	11,55	10,70	10,19	8,42	8,19	8,48
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	35667	-	-	-
Расчетная процент- ная ставка	-	-	-	-	-	-	10,01	-	-	-
Итого про- центочув- ствительные пассивы	8411759	111160	398338	5669287	904758	3808183	2233657	676453	1123339	3295983
Расчетная процент-	0,96	8,30	9,61	16,25	11,33	10,55	10,10	8,45	8,22	8,48



Сроки погашения	До вос- требо- вания и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше года
ная ставка										
Итого про- центочув- ствительные пассивы нарастающим итогом	8411759	111160	398338	5669287	904758	3808183	2233657	676453	1123339	3295983
Проценти- чувствитель- ный ГЭП (строка 15 - строка 28)	(7209949)	(84966)	(353141)	(5629990)	(477041)	(2539809)	(1055792)	(14711)	652559	13244840
Маржа факти- ческая (стр.16- стр.29)	4,62	8,54	6,86	0,60	(9,76)	0,20	(1,47)	(0,20)	2,95	(1,51)
Месячный чистый про- центный до- ход (ЧПД) стр.15*стр.16 /100/12- стр.28*стр.29 /100/12	(1117)	(401)	(2568)	(76223)	(7982)	(22126)	(10331)	(215)	8844	72859

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

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

#### IX. Информация по сегментам деятельности кредитной организации.

Операции Банка организованы по трем основными бизнес-сегментам:

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

Корпоративный бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и теку-  
щих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных ли-  
ний в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, инвестиционные банков-  
ские услуги, торговое финансирование корпоративных клиентов.

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

Ниже описаны показатели баланса кредитной организации по сегментам деятельности на 01.07.2016 го-  
да.

тысяч рублей

№	Наименование статьи	Всего	Казна- чейский бизнес	Корпора- тивный биз- нес	Рознич- ный биз- нес	Прочее
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	<b>2 301 782</b>	-	-	-	2 301 782
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской	<b>1 009 712</b>	861 209	30 765	117 738	-

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
	Федерации					
2.1	Обязательные резервы	148 503	-	30 756	117 738	-
3	Средства в кредитных организациях	8 831 020	8 831 020	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	8 999 727	2 639 255	5 787 099	573 373	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	727 644	727 644	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	129 875	-	-	-	129 875
9	Отложенный налоговый актив	121 685	-	-	-	121 685
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 048 477	-	-	-	1 048 477
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 331 584	-	-	-	1 331 584
12	Прочие активы	1 110 067	885 954	31 912	15 689	176 512
13	<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>25 611 573</b>	<b>13 945 082</b>	<b>5 849 776</b>	<b>706 800</b>	<b>5 109 915</b>
<b>II</b>	<b>ПАССИВЫ</b>					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	8 074	8 074	-	-	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 575 141	354 802	4 257 246	17 963 093	-
16.1	Вклады физических лиц	18 393 340	-	455 732	17 937 608	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	5 876	5 876	-	-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	16 361	-	-	-	16 361
21	Прочие обязательства	111 914	2 916	20 666	12 324	76 008
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	29 030	21 120	7 910	-	-
23	<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>22 746 396</b>	<b>392 788</b>	<b>4 285 822</b>	<b>17 975 417</b>	<b>92 369</b>

Ниже описаны показатели баланса кредитной организации по сегментам деятельности на 01.01.2016 г.  
тысяч рублей

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	4 597 197	-	-	-	4 597 197

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	783 767	614 730	33 267	135 770	-
2.1	Обязательные резервы	169 037	-	33 267	135 770	-
3	Средства в кредитных организациях	1 157 533	1 157 533	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	20	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	10 352 250	389 449	9 282 989	679 812	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 412	1 412	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9 944 419	9 944 419	-	-	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль	978	-	-	-	978
9	Отложенный налоговый актив	428 107	-	-	-	428 107
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 399 117	-	-	-	1 399 117
11	Прочие активы	1 440 630	1 223 073	57 395	32 997	127 165
12	<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>30 105 430</b>	<b>13 330 636</b>	<b>9 373 651</b>	<b>848 579</b>	<b>6 552 564</b>
II	<b>ПАССИВЫ</b>					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
14	Средства кредитных организаций	712 266	712 266	-	-	-
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 898 419	637	5 057 942	20 839 840	-
15.1	Вклады физических лиц	21 197 151	-	370 107	20 827 044	-
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 068	68 068	-	-	-
17	Выпущенные долговые обязательства	35 667	35 667	-	-	-
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
19	Отложенное налоговое обязательство	405 620	-	-	-	405 620
20	Прочие обязательства	80 216	5 030	14 352	24 569	36 265
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	43 547	1 370	31 710	10 467	-
22	<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>27 243 803</b>	<b>823 038</b>	<b>5 104 004</b>	<b>20 874 876</b>	<b>441 885</b>

Ниже описаны показатели отчета о финансовых результатах кредитной организации по сегментам деятельности на 01.07.2016 года.

тысяч рублей

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
Процентные доходы	847 532	232 166	557 335	58 031	-

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
Процентные расходы	(719 131)	(5 888)	(38 548)	(674 695)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	494 634	494 634	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	204 550	204 550	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	418 699	854	283 668	134 177	-
Комиссионные расходы	(59 112)	(38 951)	(600)	(19 561)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	504 085	504 085	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(493 781)	(788 507)	(38 144)	340 907	(8 037)
Прочие доходы	144 159	3	3 011	42 429	98 716
<b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>	<b>1 341 635</b>	<b>602 946</b>	<b>766 722</b>	<b>(118 712)</b>	<b>90 679</b>
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а так же начисленным процентным доходам	(719 242)	7 279	(722 028)	(4 493)	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(64 709)	(64 709)	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	75 159	75 159	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	32 840	13 939	16 754	1 659	488
Операционные расходы	(603 562)	(6 512)	(50 227)	(96 267)	(450 556)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам</b>	<b>62 121</b>	<b>628 102</b>	<b>11 221</b>	<b>(217 813)</b>	<b>(359 389)</b>
Возмещение (расход) по налогам	(41 670)	-	-	-	(41 670)
<b>Прибыль (убыток) по сегментам</b>	<b>103 791</b>	<b>628 102</b>	<b>11 221</b>	<b>(217 813)</b>	<b>(317 719)</b>

Ниже описаны показатели отчета о финансовых результатах кредитной организации по сегментам деятельности на 01.01.2016 года.

тысяч рублей

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
Процентные доходы	2 252 876	333 835	1 761 056	157 985	-
Процентные расходы	(1 931 888)	(16 467)	(126 907)	(1 788 514)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 685 430)	(1 685 430)	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(59 872)	(59 872)	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	(34 454)	(34 454)	-	-	-
Комиссионные доходы	925 152	1 065	573 501	350 586	-
Комиссионные расходы	(136 965)	(76 973)	(10 888)	(49 104)	-

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	281 305	281 305	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	2 453 966	2 385 776	278 391	(751 436)	541 235
Прочие доходы	171 393	120 006	1 222	7 975	42 190
<b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>	<b>2 236 083</b>	<b>1 248 791</b>	<b>2 476 375</b>	<b>(2 072 508)</b>	<b>583 425</b>
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а так же начисленным процентным доходам	(1 534 474)	(479)	(1 520 152)	(13 843)	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	(48 196)	(48 196)	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	6 055	(7 383)	21 383	4 301	(12 246)
Операционные расходы	(1 328 412)	(13 082)	(115 379)	(237 412)	(962 539)
<b>Прибыль до налогообложения по сегментам</b>	<b>(668 944)</b>	<b>1 179 651</b>	<b>862 227</b>	<b>(2 319 462)</b>	<b>(391 360)</b>
Возмещение (расход) по налогам	(60 512)	-	-	-	(60 512)
<b>Прибыль по сегментам</b>	<b>(608 432)</b>	<b>1 179 651</b>	<b>862 227</b>	<b>(2 319 462)</b>	<b>(330 848)</b>

#### Х. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

Ниже указаны остатки на конец второго квартала 2016 года, на конец 2015 года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 6 месяцев 2016 года и за 2015 год:

тысяч рублей

Операции	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	Второй квартал 2016	2015	Второй квартал 2016	2015	Второй квартал 2016	2015	Второй квартал 2016	2015
<b>Кредиты клиентам</b>								
Кредиты на начало отчетного периода	319	-	1962	900	129489	410513	131770	411413
Кредиты, предоставленные в течение года	12221	25000	15482	31060	3279	513066	30982	569126
Кредиты, погашенные в течение года	(11525)	(24681)	(15906)	(29998)	(4288)	(794090)	(31719)	(848769)
<b>Кредиты на конец отчетного периода</b>	<b>1015</b>	<b>319</b>	<b>1538</b>	<b>1962</b>	<b>128480</b>	<b>129489</b>	<b>131033</b>	<b>131770</b>
<b>Сформированный резерв</b>								
Резерв на начало отчетного периода	6	-	39	18	32329	39675	32374	39693
Создание/восстановление резерва	14	6	29	21	(5382)	(7346)	(5339)	(7319)
Резерв на конец отчетного периода	20	6	68	39	26947	32329	27035	32374
<b>Кредиты клиентам за минусом резерва на начало отчетного периода</b>	<b>313</b>	<b>-</b>	<b>1923</b>	<b>882</b>	<b>97160</b>	<b>370838</b>	<b>99396</b>	<b>371720</b>

Операции	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	Второй квартал 2016	2015	Второй квартал 2016	2015	Второй квартал 2016	2015	Второй квартал 2016	2015
Кредиты клиентам за минусом резерва на конец отчетного периода	995	313	1470	1923	101533	97160	103998	99396
Проценты, полученные по кредитам клиентам	106	205	166	277	9114	55931	9386	56413

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

По кредитам, предоставленным связанным лицам на 01.07.2016 года оформлено обеспечение на сумму 67 889 тысяч рублей (59 083 тысячи рублей - недвижимость, 6 092 тысячи рублей - транспорт, 2 714 тысяч рублей - оборудование), на 01.01.2016 года оформлено обеспечение на сумму 61 426 тысяч рублей (61 426 тысяч рублей – недвижимость).

Ниже указаны остатки на конец второго квартала 2016 года, на конец 2015 года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 6 месяцев 2016 год и за 2015 год:

тысяч рублей

Операции	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	Второй квартал 2016	2015	Второй квартал 2016	2015	Второй квартал 2016	2015	Второй квартал 2016	2015
<b>Текущие счета и депозиты</b>								
Текущие счета и депозиты на начало отчетного периода	160689	2581962	254609	428861	316381	105524	731679	3116347
Средства, привлеченные в течение отчетного периода	165222	8681782	959406	5153830	2342638	11936445	3467266	25772057
Средства, возвращенные в течение отчетного периода	(303256)	(11103055)	(1081966)	(5328082)	(2568254)	(11725588)	(3953476)	(28156725)
<b>Текущие счета и депозиты на конец отчетного периода</b>	<b>22655</b>	<b>160689</b>	<b>132049</b>	<b>254609</b>	<b>90765</b>	<b>316381</b>	<b>245469</b>	<b>731679</b>
<b>Доходы и расходы</b>								
Процентные расходы за отчетный период	907	86099	5293	21815	2889	6965	9089	114879
Комиссионные до-	85	139	129	289	2518	10248	2732	10676

Операции	Акционеры		Ключевой управ- ленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	Второй квартал 2016	2015	Второй квартал 2016	2015	Второй квартал 2016	2015	Второй квартал 2016	2015
ходы за отчетный период								

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

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

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

Для реализации своих функций Совет директоров Банка создал постоянно действующий комитет - Комитет по кадрам и вознаграждениям, к компетенции которого относятся следующие вопросы:

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

Персональный состав Комитета по кадрам и вознаграждениям:

Члены Комитета – Дарькин Сергей Михайлович, Передрий Сергей Андреевич, Ижокина Маргарита Александровна.

Во 2 квартале 2016 года заседания Комитета не проводились.

Во 2 квартале 2016 года членам Комитета вознаграждение не выплачивалось.

Система оплаты труда ПАО АКБ «Приморье» оценивается банком самостоятельно согласно Порядку № 15-лс «Оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в ПАО АКБ «Приморье»» в соответствии с Инструкцией Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». К независимой оценке банк может привлекать сторонние организации в случае, если доля исследуемых штатных позиций в доступных открытых источниках составляет менее 60% от установленной штатной численности.

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

Категории и численность работников, осуществляющих функции принятия рисков:

Категории	Численность/человек	
	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Члены исполнительных органов, в том числе:	5	3
-Председатель правления	1	1
-Члены правления	4	2
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков, в том числе:	4	6
-Члены кредитного комитета, в том числе малого кредитного комитета	4	6

В Банке разработано и утверждено Советом директоров «Положение о вознаграждении ключевого персонала с учетом риска в ОАО АКБ «Приморье»» № 04-ФИН, регламентирующее выплаты персоналу, принимающему решения, которые влияют на профиль и размер рисков, принимаемых Банком. Цель данного Положения – обеспечение соответствия системы оплаты труда Ключевого персонала Банка характеру и масштабу со-

вершаемых операций, с учётом результатов и рисков по ним. В Банке определён перечень должностей сотрудников и органов управления, принимающих самостоятельные решения о существенных условиях проводимых Банком операций и сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов. В общем размере вознаграждений Ключевого персонала более 40% составляет фиксированная часть, менее 40% - составляет нефиксированная часть оплаты труда. Основные показатели, учитываемые при расчете нефиксированная часть оплаты Ключевого персонала:

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

Изменения в систему оплаты труда во втором квартале 2016 года не вносились.

Эффективность организации и функционирования системы оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, регламентируется Порядком № 15-лс «Оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в ПАО АКБ «Приморье»» в соответствии с Инструкцией Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». Система оплаты труда ПАО АКБ «Приморье» учитывает качество выполнения задач, возложенных на работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками на основании проводимой оценки показателей по установленным параметрам оценки.

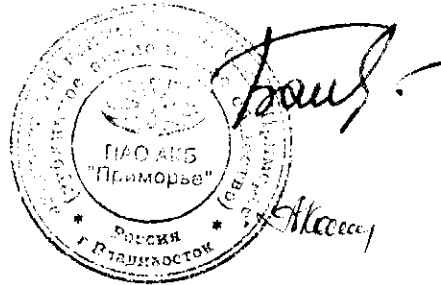
#### Виды вознаграждений.

		тысяч рублей	
№ п/п	Виды вознаграждений	На 01.07.2016	Доля, %
<b>1.</b>	<b>Списочная численность персонала банка (человек), в том числе:</b>	<b>1 004</b>	<b>100,00</b>
1.1.	Численность исполнительных органов.	5	0,50
1.2.	Численность иных работников, принимающих риски.	4	0,40
<b>2.</b>	<b>Общий объем вознаграждений персоналу банка, в том числе:</b>	<b>252 881</b>	<b>100,00</b>
<b>2.1.</b>	<b>Выплаты (вознаграждения) Членам исполнительных органов:</b>	<b>7 288</b>	<b>2,88</b>
2.1.1.	Фиксированная часть оплаты труда.	7 066	93,95
2.1.2.	Нефиксированная часть оплаты труда в том числе:	222	3,05
2.1.2.1.	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда (человек)	-	-
2.1.2.2.	Количество выплаченных гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-
2.1.2.3.	Общий размер выплаченных гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-
2.1.2.4.	Количество выплаченных выходных пособий	-	-
2.1.2.5.	Общий размер выплаченных выходных пособий	-	-
2.1.2.6.	Отсроченная часть нефиксированной оплаты труда.	222	100,00
2.1.2.7.	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка.	222	100,00
<b>2.2.</b>	<b>Выплаты (вознаграждения) иным работникам, принимающим риски:</b>	<b>3 241</b>	<b>1,28</b>
2.2.1.	Фиксированная часть оплаты труда.	3 145	97,03
2.2.2.	Нефиксированная часть оплаты труда в том числе:	96	2,97
2.2.2.1.	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда (человек)	1	-
2.2.2.2.	Количество выплаченных гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-
2.2.2.3.	Общий размер выплаченных гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-
2.2.2.4.	Количество выплаченных выходных пособий	-	-
2.2.2.5.	Общий размер выплаченных выходных пособий	-	-
2.2.2.6.	Отсроченная часть нефиксированной оплаты труда.	-	-



2.2.2.7.	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	-
3.	<b>Выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в том числе:</b>	-	-
3.1.	Наиболее крупная выплата.	-	-
4.	<b>Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки</b>	372	100,00
5.	<b>Корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов.</b>	-	-
5.1.	Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	-	-
5.2.	Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-
6.	<b>Корректировки вознаграждений для иных работников, принимающих риски.</b>	-	-
6.1.	Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	-	-
6.2.	Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-

Председатель Правления



Багаев А.В.

Главный бухгалтер

Ковтанюк А.А.

Начальник отдела отчетности Каликулина Е.А.  
Тел. (423) 2022417  
Дата: 10.08.2016 г.