

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
акционерного коммерческого банка «Приморье»  
(публичного акционерного общества) за первый 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 первый квартал 2016 года – с 1 января 2016 года по 31 марта 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 01.04.2016	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 01.04.2016 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

В первом квартале 2016 года в состав Правления Банка вошла Ковтанюк Ангелина Анатольевна

Члены Правления Банка не владеют акциями Банка.

**Информация о составе Совета Директоров.**

По состоянию на 01.04.2016 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
- Передрий Сергей Андреевич владеет долей в уставном капитале Банка в размере 0,04%.

По состоянию на 01.04.2016 года и на 01.01.2016 года Банк имеет 18 Дополнительных офисов и одну операционную кассу, расположенных на территории Приморского края.

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

№	Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
1	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Уссурийске на ул. Комсомольской	г. Уссурийск, ул. Комсомольская, 83
2	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Уссурийске на ул. Пушкина	г. Уссурийск, ул. Пушкина, 17
3	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Уссурийске на ул. Ушакова	г. Уссурийск, ул. Ушакова, 20
4	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Находке на ул. Школьной	г. Находка, ул. Школьная, 1а
5	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Находке на ул. Спортивной	г. Находка, ул. Спортивная, 2
6	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в п. Врангель на проспекте Восточный	п. Врангель, пр-т Восточный, 4
7	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на Народном проспекте	г. Владивосток, Народный пр-т, 43/2
8	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на ул. Гоголя	г. Владивосток, ул. Гоголя, 39а
9	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на ул. Русской	г. Владивосток, ул. Русская, 65
10	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на ул. Черемуховой	г. Владивосток, ул. Черемуховая, 7
11	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на Океанском проспекте	г. Владивосток, Океанский пр-т, 98
12	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на ул. Окатовой	г. Владивосток, ул. Окатовая, 12а
13	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на ул. Светланской	г. Владивосток, ул. Светланская, 11
14	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на ул. Посьетской	г. Владивосток, ул. Посьетская, 14
15	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Артеме	г. Артем, Кирова, 53
16	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на Авангарде	г. Владивосток, ул. Светланская, 131б
17	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Владивостоке на Тополиной аллее	г. Владивосток, Океанский пр-т, 48а
18	Допофис ПАО АКБ «Приморье» в г. Находке на бульваре Энтузиастов	г. Находка, бульвар Энтузиастов, 1
19	Операционная касса ПАО АКБ «Приморье» в г. Уссурийске на ул. Некрасова	г. Уссурийск, ул. Некрасова, 115а

## 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 1 квартала 2016 года фактические данные по показателю ВВП еще не опубликованы. Согласно прогнозу данный показатель за 1 квартал составит -2,50%.

Показатель инфляции – Индекс потребительских цен (ИПЦ) за 1 квартал 2016 года составил 8,40%.

Стоимость нефти в 1 квартале 2016 года выросла с \$ 37,85 до \$39,60 за баррель нефти марки Brent (+4,62%).

Корреляция цены на нефть и курса доллар США/рубль осталась на высоком уровне. Курс рубля к доллару США укрепился с 73,08 до 67,02 руб. (-8,30%). Волатильность держится на уровне выше среднего.

В 1 квартале 2016 года Банк России не менял денежно-кредитную политику, сохранив ключевую ставку на уровне 11% на фоне стабилизации курса рубля. Но дальнейшее понижение ключевой ставки находится под

вопросом из-за продолжающегося роста инфляции. По прогнозам аналитиков ключевая ставка в ближайшее время останется без изменений.

В корпоративном сегменте внутреннего долгового рынка в 2015 году наблюдался точечный спрос на качественные рублевые облигации 1 эшелона. На рынке ОФЗ наблюдалась тенденция к плавному снижению доходностей в течение всего года. Доходность десятилетних ОФЗ в 2015 году снизилась с 9,51% до 8,79% годовых, трехлетних снизилась с 9,72% до 9,07% годовых.

По итогам 1 квартала 2016 года Минфину удалось разместить 92,46% от планового объема ОФЗ – 226 970 тысяч рублей из 245 490 тысяч рублей. При этом лишь 28,68% фактического объема заимствований пришлось на ОФЗ, срок погашения которых составляет менее 5 лет.

Российские фондовые индексы в 1 квартале 2016 года продемонстрировали следующую динамику: индекс ММВБ вырос на 6,23% с 1761,36 до 1871,15 пунктов, индекс РТС вырос на 16,03% с 755,16 до 876,20 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 первый 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 01.04.2016	На 01.01.2016	На 01.04.2015	Изменение 01.04.2016 к 01.01.2016	Изменение 01.04.2016 к 01.01.2016 (в %)
Собственные средства (капитал) (по методике Банка России)	2 723 129	2 809 192	3 143 648	(86 063)	(3,06%)
Валюта баланса	24 986 719	30 105 430	25 971 983	(5 118 711)	(17,00%)
Чистая ссудная задолженность	10 441 381	10 352 250	14 160 084	89 131	0,86%
Средства клиентов	21 995 052	25 898 419	22 465 083	(3 903 367)	(15,07%)
В том числе средства физических лиц	17 922 649	21 197 151	17 822 135	(3 274 502)	(15,45%)
Чистые вложения в ценные бумаги	7 826 233	9 945 831	5 596 001	(2 119 598)	(21,31%)
Финансовый результат	(49 293)	(608 432)	(270 740)	559 139	91,90%

На 01.04.2016 года Банком получен чистый убыток в размере (49 293) тысяч рублей против (270 740) тысяч рублей убытка на 01.04.2015 года. Таким образом финансовый результат улучшился на 221 447 тысяч рублей или на 81,79% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Наибольшее влияние на финансовый результат оказали следующие факторы.

По итогам 1 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 143 932 тысяч рублей или 27,32% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, и составил 670 689 тысяч рублей. Основные факторы, оказавшие влияние на указанный показатель следующие:

-чистые комиссионные доходы по итогам 1 квартала 2016 года составили 272 143 тысяч рублей, прирост на 88 312 тысяч рублей или на 48,04% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;

-чистые доходы от операций с иностранной валютой по итогам 1 квартала 2016 года составили 179 883 тысяч рублей, прирост на 115 690 тысяч рублей или на 180,22% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Также, влияние на финансовый результат 1 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 (407 387) тысяч рублей, сократились на 96 920 тысяч рублей или на 19,22% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;

-операционные расходы составили (320 724) тысяч рублей, прирост составил 33 530 тысяч рублей или 11,68% 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 о том, что - 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 первый 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 разводнённой прибыли (убытка) не рассчитывалась в связи с тем, что в отчетном периоде и в предыдущем отчетном периоде Банк не имел конвертируемых ценных бумаг (привилегированных акций определенных типов, или иных ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок), а также договоров купли - продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

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

#### **Расчет базовой прибыли на акцию**

	<b>На 01.04.2016</b>	<b>На 01.01.2016</b>
Базовая прибыль, rub	-	-
Убыток, rub	(49 292 704)	(608 432 194)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, штуки	250 000	250 000
Базовая прибыль на акцию, rub	-	-

### **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.

	<b>тысяч рублей</b>	
<b>Наименование статьи</b>	<b>На 01.04.2016</b>	<b>На 01.01.2016</b>
Денежные средства	2 524 260	4 597 197
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	762 115	614 730
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	618 674	1 157 533
- Российской Федерации	269 936	470 039
- иных странах	325 093	677 165
-средства платежных систем	10 039	10 725
-средства в торговых системах	20 056	8 043
-резерв по корреспондентским счетам в кредитных организациях, средствам в платежных торговых системах	(6 450)	(8 439)
<b>Итого</b>	<b>3 905 049</b>	<b>6 369 460</b>

В состав средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях включены неснижаемые остатки на корреспондентских счетах на 01.04.2016 в сумме 132 849 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 01.04.2016 года в сумме 10 039 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 01.04.2016	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.

№ п/п	Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	тысяч рублей	
		На 01.04.2016	На 01.01.2016
1	Депозиты в Банке России	2 300 000	-
2	Межбанковские кредиты	82 414	389 449
3	Кредитный портфель, в том числе:	11 318 203	12 769 014
3.1	Кредиты, предоставленные физическим лицам	699 074	744 037
3.2	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	10 619 129	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	40 969	73 652
	<b>Итого:</b>	<b>13 986 759</b>	<b>13 477 288</b>
	Резерв на возможные потери	3 545 378	3 125 038
	<b>Итого ссудная задолженность за минусом резерва</b>	<b>10 441 381</b>	<b>10 352 250</b>

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2016		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 ви-	10 619 129	100,00%	12 024 977	100,00%

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2016		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 %)
	дам деятельности:				
1.1	добыча полезных ископаемых	15 420	0,14%	19 470	0,16%
1.2	обрабатывающие производства	1 501 224	14,14%	2 221 395	18,47%
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	515 000	4,85%	821 043	6,83%
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	949 280	8,94%	1 134 287	9,44%
1.5	строительство	1 640 729	15,45%	1 648 495	13,71%
1.6	транспорт и связь	288 962	2,72%	306 720	2,55%
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 781 420	35,61%	3 901 080	32,44%
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	620 893	5,85%	644 660	5,36%
1.9	прочие виды деятельности	1 306 201	12,30%	1 327 827	11,04%
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	4 898 012	46,12%	5 174 153	43,03%
2.1	индивидуальным предпринимателям	230 819	2,17%	236 819	1,97%
3.	Кредиты физ. лицам, всего, в том числе по видам:	699 074	100,00%	744 037	100,00%
3.1	жилищные кредиты всего, в том числе:	36 597	5,24%	43 671	5,87%
3.1.1	ипотечные кредиты	34 872	4,99%	41 268	5,55%
3.2	автокредиты	-	-	-	-
3.3	иные потребительские кредиты	662 477	94,76%	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 01.04.2016		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 индивидуальных предпринимателей),				
	в том числе по видам предоставленных ссуд:	10 619 129	100,00%	12 024 977	100,00%
1.1	предоставленных на финансирование текущей деятельности	7 791 633	73,37%	9 053 398	75,29%
1.2	финансирование капитальный вложений	590 745	5,56%	600 309	4,99%
1.3	финансирование капитальный вложений и текущей деятельности	1 553 208	14,63%	1 687 228	14,04%
1.4	на предоставление и погашение займов	683 543	6,44%	683 542	5,68%

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2016		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 %)
	в том числе по категориям заемщиков	10 619 129	100,00%	12 024 977	100,00%
1.5	корпоративный бизнес	4 665 722	43,94%	4 923 857	40,95%
1.7	малый и средний бизнес	4 991 762	47,01%	5 821 020	48,41%
1.8	краевые и муниципальные предприятия	961 645	9,05%	1 280 100	10,64%
2	<b>Кредиты физическим лицам, всего,</b>				
	в том числе по видам:	699 074	100,00%	744 037	100,00%
2.1	потребительские цели	412 766	59,04%	454 211	61,05%
2.2	ипотечные кредиты	36 597	5,24%	43 671	5,87%
2.3	кредитные карты	187 865	26,87%	195 109	26,22%
2.4	овердрафты	61 846	8,85%	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 73,37% от всех выданных кредитов юридическим лицам.

Клиенты физические лица используют полученные кредитные средства на потребительские цели, удельный вес данных кредитов составляет 59,04% 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 01.04.2016	На 01.01.2016
<b>Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги</b>	<b>330 767</b>	<b>-</b>
- Облигации федерального займа (ОФЗ)		
МинФин РФ, ОФЗ выпуск 26203	13 546	-
МинФин РФ, ОФЗ выпуск 25082	167 589	-
- Облигации субъектов РФ		
МинФин Омской области, RU34001OMS0	149 632	-
<b>Долговые корпоративные ценные бумаги</b>	<b>7 561 338</b>	<b>-</b>
- Корпоративные облигации		
ОАО "АК"ТРАНСАЭРО", 4B02-03-00165-A	112 048	-
ПАО "ДВМП", 4B02-02-00032-A	248 147	-
KOKS Finance Ltd, XS1255387976	439 712	-
Credit Suisse Group Funding (Guernsey) Ltd, USG25417AN90	1 351 940	-
Standard Chartered PLC, XS1346651737	677 716	-
Barclays PLC, US06738EAL92	1 682 319	-
Deutsche bank AG, US25152RYD96	1 335 788	-
HSBC Holdings PLC, US404280AV16	1 713 613	-
- 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>7 893 517</b>	<b>1 467</b>
Резервы обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(67 284)	(55)
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва</b>	<b>7 826 233</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 01.04.2016 года имеют года имеют сроки погашения с 11.05.2016 года по 03.08.2016 года, купонный доход от 6,00% до 6,90% годовых в зависимости от выпуска.

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 01.04.2016 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 01.04.2016 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 и банками. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 01.04.2016 года имеют сроки погашения с 13.02.2018 года по 08.03.2021 года, купонный доход от 1,875% до 10,75% годовых в зависимости от выпуска.

#### Виды экономической деятельности эмитентов ценных бумаг.

	тысяч рублей	
	На 01.04.2016	На 01.01.2016
<b><u>Вложения в государственные и муниципальные облигации</u></b>	<b>330 767</b>	<b>-</b>
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	181 135	-
- Облигации субъектов РФ	149 632	-
<b><u>Вложения в облигации банков-нерезидентов</u></b>	<b>5 409 436</b>	<b>-</b>
<b><u>Вложения в акции, доли и паи коммерческих организаций, всего</u></b>	<b>2 153 314</b>	<b>1 467</b>
- Финансовая деятельность	1 791 652	-
- Транспортные услуги	360 195	-
- 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>(67 284)</b>	<b>(55)</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>7 826 233</b>	<b>1 412</b>

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

	тысяч рублей	
	На 01.04.2016	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 01.04.2016	На 01.01.2016
<b><u>Вложения в государственные и муниципальные облигации</u></b>	-	8 958 504
- 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>	-	1 065 181
- Промышленность	-	-
- Финансовая деятельность	-	659 982
- Транспортные услуги	-	405 199
<b><u>Резервы обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения</u></b>	-	(79 266)
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	-	9 944 419

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери по состоянию на 01.04.2016 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	112 048	67 229	44 819

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

Ниже приведена информация о переклассифицированных ценных бумагах за 2015 год.

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
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	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					
<b>2016</b>											
<b>Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)</b>											
Остаток на 1 января 2016	43460	1152927	526367	36480	-	-	3227	122320	122503	-	2007284
Приобретение	-	-	26555	-	-	-	22261	10297	7592	309	67014
Выбытие	-	(137332)	-	-	-	-	-	(122405)	(118822)	-	(378559)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Остаток на 1 апреля 2016</b>	<b>43460</b>	<b>1015595</b>	<b>552922</b>	<b>36480</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25488</b>	<b>10212</b>	<b>11273</b>	<b>309</b>	<b>1695739</b>
<b>Накопленная амортизация</b>											
Остаток на 1 января 2016	-	227235	339905	26553	-	-	1280	-	-	-	594973
Амортизационные отчисления	-	8510	15036	1225	-	-	1726	-	-	-	26497
Выбытие	-	(1160)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1160)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Остаток на 1 апреля 2016</b>	<b>-</b>	<b>234585</b>	<b>354941</b>	<b>27778</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3006</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>620310</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 апреля 2016</b>	<b>43460</b>	<b>781010</b>	<b>197981</b>	<b>8702</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22482</b>	<b>10212</b>	<b>11273</b>	<b>309</b>	<b>1075429</b>

По состоянию на 01.04.2016 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 1 797 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)	-

	Категории имущества									
	Основные средства				НВНВОД		Нема- мате- тери- аль- ные ак- тивы	Вложения в сооружение (строитель- ство) и приоб- речение 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 января 2016	43460	1152927	526367	36480	-	-	3227	122320	122503	2007284
Накопленная амортизация										
Остаток на 1 ян- варя 2015	-	196577	307300	21809	-	-	661	-	-	526347
Амортизацион- ные отчисления	-	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, преданных в залог в качестве обеспечения обязательств.**

Объекты основных средств по состоянию на 01.04.2016 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.**

Наложен 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
<b>Незавершенное строительство г. Владивосток ул. Муравьева-Амурского, 21</b>		<b>На 01.01.2016</b>
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 01.04.2016 года нет.

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

По состоянию на 01.04.2016 года и 01.01.2016 года договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

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

На 01.04.2016 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 01.04.2016	На 01.01.2016	Изменения
<b>Финансовые</b>	<b>814 198</b>	<b>1 312 760</b>	<b>(498 562)</b>
-незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	47 325	-	47 325
-требования по прочим операциям	22 978	45 614	(22 636)
- расчеты с валютными и фондовыми биржами	699 883	1 228 112	(528 229)
- требования по получению процентов	66 904	46 304	20 600
- расчеты с прочими дебиторами	36 742	36 733	9
- незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	7 284	27 091	(19 807)
- прочие активы	46 970	42 810	4 160
Резерв	(113 888)	(113 904)	16
<b>Нефинансовые</b>	<b>115 242</b>	<b>127 870</b>	<b>(12 628)</b>
- расходы будущих периодов	9 341	53 697	(44 356)
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	22 679	16 178	6 501
-расчеты по социальному страхованию и обеспечению	8 025	-	8 025
- налоги	77 811	59 271	18 540
Резерв	(2 614)	(1 276)	(1 338)
<b>Итого за минусом резерва</b>	<b>929 440</b>	<b>1 440 630</b>	<b>(511 190)</b>

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

тысяч рублей

Прочие активы	На 01.04.2016	На 01.01.2016	Изменения
До востребования	886 480	1 427 011	(540 531)
До 30 дней	115 385	110 345	5 040
От 30 до 180 дней	337	1 318	(981)
От 181 до 365 дней	-	-	-
Свыше года	111	17 136	(17 025)
Резерв	(72 873)	(115 180)	42 307
<b>Итого</b>	<b>929 440</b>	<b>1 440 630</b>	<b>(511 190)</b>

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

N	Наименование статьи	На 01.04.2016	На 01.01.2016	Изменения за период	
				Сумма, (тысяч рублей)	Темп прироста, (в %)
1	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	18 407	3 339	15 068	451,27%
2	Прочие привлеченные средства кредитных организаций	-	708 927	(708 927)	(100,00%)
	<b>Итого</b>	<b>18 407</b>	<b>712 266</b>	<b>(693 859)</b>	<b>(97,42%)</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 01.04.2016		На 01.01.2016		Изменение	
	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты
Промышленность	307 468	176 093	251 520	226 675	55 948	(50 582)
Строительство	246 607	11 334	386 257	4	(139 650)	11 330
Транспорт и связь	334 249	-	377 270	13 000	(43 021)	(13 000)

	На 01.04.2016		На 01.01.2016		Изменение	
Сельское хозяйство	143 066	5 000	120 617	-	22 449	5 000
Торговля	1 448 411	114 803	1 446 588	384 625	1 823	(269 822)
Финансовые услуги	109 512	144 239	271 649	173 618	(162 137)	(29 379)
Сфера услуг	738 829	66 294	855 735	89 613	(116 906)	(23 319)
Страхование	452	-	1 619	-	(1 167)	-
Рыболовство	36 653	-	32 759	-	3 894	-
Судостроение и ремонт	70 716	-	55 466	-	15 250	-
Прочие	117 164	-	14 252	-	102 912	-
Физические лица	3 456 510	14 467 652	3 709 317	17 487 835	(252 807)	(3 020 183)
<b>Итого</b>	<b>7 009 637</b>	<b>14 985 415</b>	<b>7 523 049</b>	<b>18 375 370</b>	<b>(513 412)</b>	<b>(3 389 955)</b>

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

Ниже приведена информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг на 01.01.2016 года и на 01.04.2016 года.

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

тысяч рублей

Вид ценных бумаг	Дата выдачи	Дата погашения	Номинальная стоимость	Дисконт, %	Дисконт начисленный на 01.04.2016
Дисконтный вексель	06.05.2015	По предъявлению, но не ранее 08.05.2016	35 667	10,01	337 315

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 01.04.2016	На 01.01.2016	Изменения
<b>Финансовые</b>	<b>87 440</b>	<b>41 622</b>	<b>45 818</b>
- расчеты с прочими кредиторами	330	993	(663)
- обязательства по уплате процентов	5 894	5 159	735
- начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	6 300	17 446	(11 146)
- обязательства по прочим операциям	10 398	9 869	529
- суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	9 785	3 848	5 937
- прочие обязательства	1 339	1 182	157
-расчеты с работниками по оплате труда	53 394	1 449	51 945
-процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения	0	1 676	(1 676)
<b>Нефинансовые</b>	<b>35 765</b>	<b>38 594</b>	<b>(2 829)</b>
- доходы будущих периодов	9 782	9 936	(154)
- расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию	25 983	28 658	(2 675)
<b>Итого</b>	<b>123 205</b>	<b>80 216</b>	<b>42 989</b>

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

тысяч рублей

Прочие обязательства	На 01.04.2016	На 01.01.2016	Изменения
До востребования	101 048	44 236	56 812
До 30 дней	12 206	28 679	(16 473)



От 30 до 180 дней	212	20	192
От 181 до 365 дней	3 828	36	3 792
Свыше года	5 911	7 245	(1 334)
<b>Итого</b>	<b>123 205</b>	<b>80 216</b>	<b>42 989</b>

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

Уставный капитал кредитной организации на 01.04.2016 года и на 01.01.2016 года составляет 250 000 тысяч рублей. Изменения величины уставного капитала на 01.04.2016 года не произошло.

### Информация об акциях Банка.

На 01.04.2016 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 квартале 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	143 010	1 946 043	67 229	7 115	116 939	1 840	12 008	96 122	2 390 306
Восстановление	(144 999)	(1 514 467)	-	(86 381)	(117 474)	(13 237)	(326)	(106 036)	(1 982 920)
Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Резервы на возможные потери на 01 апреля 2016 года</b>	<b>6 450</b>	<b>3 603 283</b>	<b>67 284</b>	<b>-</b>	<b>43 012</b>	<b>1 797</b>	<b>11 682</b>	<b>58 597</b>	<b>3 792 105</b>

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

Ниже приведен анализ курсовых разниц на 01.04.2016 года.

тысяч рублей

на 01.04.2016	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Курсовые разницы
Переоценка по денежным средствам	692 683	(770 982)	(78 299)
Переоценка по средствам кредитных организаций	39 672	(99 856)	(60 184)
Переоценка по прочим пассивам	55 137	(42 298)	12 839
Переоценка по средствам в кредитных организациях	313 517	(388 772)	(75 255)
Переоценка по средствам клиентов	2 039 958	(1 850 224)	189 734
Переоценка по векселям	-	-	-
Переоценка по прочим активам	605 688	(377 700)	227 988
Переоценка по ссудам	734 808	(758 712)	(23 904)
Переоценка по ценным бумагам для продажи	555 968	(1 198 015)	(642 047)
Переоценка по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	1 731 467	(1 306 380)	425 087
<b>Итого</b>	<b>6 768 898</b>	<b>(6 792 939)</b>	<b>(24 041)</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	За 1 квартал 2016	2015	Изменение
Основные компоненты расхода:			
Налог на имущество	-	21 851	(21 851)
Транспортный налог	-	384	(384)
НДС, уплаченный за товары и услуги	6 394	22 731	(16 337)
Земельный налог	-	280	(280)
Страховые взносы по договорам подряда	-	2 045	(2 045)
Госпошлина	426	129	297
Налог на прибыль, облагаемый по ставке 20%	111	-	111
Налог на доходы по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	313	3 807	(3 494)
Отложенный налог на прибыль (ОНО)	-	316 368	(316 368)
Основные компоненты дохода:			
Отложенный налог на прибыль (ОНА)	(15 373)	(428 107)	412 734
<b>Итого (расход):</b>	<b>(8 129)</b>	<b>(60 512)</b>	<b>52 383</b>

#### 16. Информация о вознаграждении работникам:

N п/п	Наименование	1 квартал 2016	На 01.01.2016
1	Вознаграждения сотрудникам (тысяч рублей)	126 883	589 212
2	Списочная численность персонала (человек)	1 034	1 045

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

В течение первого 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 01.04.2016	На 01.01.2016
Доход от реализации	-	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 01.04.2016 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. ОАО «Тернейлес» подана апелляционная жалоба на данное решение. Рассмотрение жалобы назначено на июнь 2016 года.

В Ленинском районном суде г. Владивостока продолжается рассмотрение иска Банка к ООО «ДЭМ и Компания» и к Табакову М.Ю. о взыскании задолженности по договору кредитной линии, и по договору поручительства соответственно, обращении взыскания на заложенное имущество в размере 31 686 тысяч рублей. 11.02.2016 года вынесено решение о частичном удовлетворении иска Банка (не обращено взыскание на транспортное средство). 10.03.2016 года Банком подана апелляционная жалоба.

Банком 13.08.2015 года подан иск в Арбитражный суд Приморского края к ОАО «Радиоприбор» о взыскании кредита, обращении взыскания на заложенное имущество в размере 516 129 тысяч рублей. Решением Арбитражного суда Приморского края от 22.12.2015 года по делу №А51-17297/2015 требования Банка удовлетворены в полном объеме. Ответчиком подана 20.01.2016 года апелляционная жалоба. Рассмотрение апелляционной жалобы назначено в судебное заседание на 18.02.2016 года. В удовлетворении жалобы отказано, решение суда оставлено в силе.

Банком 19.08.2015 года подан иск в Арбитражный суд Приморского края к КГАУ «Приморский театр оперы и балета» о взыскании кредита в размере 35 635 тысяч рублей. Решением Арбитражного суда Приморского края от 05.10.2015 года по делу №А51-17799/2015 требования Банка удовлетворены в полном объеме. 03.11.2015 года ответчиком подана апелляционная жалоба. Рассмотрение апелляционной жалобы назначено в судебное заседание на 03.02.2016 года. Постановлением Пятого арбитражного апелляционного суда от 10.02.2016 решение суда первой инстанции оставлено без изменения, апелляционная жалоба без удовлетворения. 16.03.2015 исполнительный лист принят к исполнению УФК по ПК.

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.

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». Предварительное судебное заседание назначено на 05.05.2016 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. Дело назначено к слушанию на 11.05.2016 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 01.04.2016	На 01.01.2015	На 01.04.2015
Собственные средства (капитал) (Базель III), итого, в том числе:	2 723 129	2 809 192	3 143 648
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	13 675	779	960
Убытки отчетного года	185 464	151 049	437 952
Отрицательная величина добавочного капитала	9 116	1 168	1 440
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	208 255	152 996	440 352
Базовый капитал, итого	2 228 272	2 314 335	2 579 880
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:	9 116	1 168	1 440
нематериальные активы	9 116	1 168	1 440
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	9 116	1 168	1 440
Добавочный капитал, итого	-	-	-
Основной капитал, итого	2 228 272	2 314 335	2 579 880
Источники дополнительного капитала	-	-	-
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией,	-	-	-
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-	-	-
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	501 584	501 584	570 495
Сумма источников дополнительного капитала, итого	501 584	501 584	570 495
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	-	-	-
Промежуточный итог	2 729 856	2 815 919	3 150 375
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	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	6 727
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого	6 727	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	494 857	494 857	563 768

В 2015 году и в первом квартале 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

**Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса на 01.04.2016 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	22 013 459	-	-	-
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	1 073 632	-	-	-
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	-	-	-	-	-
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	-	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	-	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	13 675
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	-	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	9 116

4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	72 353	-	-	-
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, из них:	20	19 170	-	-	-
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	18 886 288	-	-	-
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-

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

**Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса на 01.01.2016 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	250 000	-	-	-
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, в том числе:	10	1 399 117	-	-	-
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	-	-	-	-	-



3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	-	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	-	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	779
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	-	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 168
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	428 107	-	-	-
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, из них:	20	405 620	-	-	-
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 01.04.2016	На 01.01.2016	Изменения, (тысяч рублей)	Изменения, %, тысяч рублей
Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:	3 792 105	3 384 719	407 386	12,04%
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3 603 283	3 171 707	431 576	13,61%
по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	145 810	169 465	(23 655)	(13,96%)
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	43 012	43 547	(535)	(1,23%)

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

Но мер стр оки	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
		01.04.2016	01.01.2016	01.10.2015	01.07.2015
1	Основной капитал	2 228 272	2 314 335	2 095 391	2 617 082

2	Величина балансовых активов и вне- балансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	28 790 873	32 411 450	30 502 086	28 109 673
2.1	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	28 779 483	31 973 780	30 663 414	27 943 930
2.2	Величина риска по ПФИ с учетом по- правок	(718 027)	(1 254 943)	(1 167 668)	(841 989)
2.3	Требования по операциям кредито- вания ценными бумагами с учетом по- правок	-	796 127	-	-
2.4	Величина риска по условным обяза- тельствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	729 417	896 486	1 006 340	1 007 732
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7,7	7,1	6,9	9,3

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, имеющих 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 01.04.2016 года составила 132 849 тысяч рублей, на 01.01.2016 года составила 132 209 тысяч рублей. Сумма гарантийных взносов на 01.04.2016 года составила 10 039 тысяч рублей, на 01.01.2016 года составила 10 725 тысяч рублей.

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

В первом 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 01.04.2016 года.

тысяч рублей

№ стр оки	Наименование статей	Приток / отток де- нежных средств за отчетный период	Казна- чейский бизнес	Корпо- ратив- ный бизнес	Рознич- ный бизнес	Про- чие
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:	228 879	307 341	397 937	(277 260)	(199 139)
1.1.1	Проценты полученные	467 806	151 552	290 214	26 040	-
1.1.2	Проценты уплаченные	(408 039)	(6 351)	(19 859)	(381 829)	-
1.1.3	Комиссии полученные	193 569	463	126 108	66 998	-
1.1.4	Комиссии уплаченные	(23 284)	(15 170)	(211)	(7 903)	-
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	(25 824)	(25 824)	-	-	-
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	203 924	203 924	-	-	-
1.1.8	Прочие операционные доходы	101 858	3	1 792	22 362	77 701
1.1.9	Операционные расходы	(241 581)	(1 256)	(107)	(2 928)	(237 290)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	(39 550)	-	-	-	(39 550)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(4 174 606)	(2 210 820)	3 761 008	(5 973 618)	248 824
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	10 576	-	116	10 460	-
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	20	-	-	-
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(533 375)	(1 979 216)	1 403 672	42 169	-
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	812 873	585 732	18 672	21 741	186 728
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	(754 043)	(754 043)	-	-	-
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(3 713 633)	-	2 334 196	(6 047 829)	-

№ стр оки	Наименование статей	Приток / отток де- нежных средств за отчетный период	Казна- чейский бизнес	Корпо- ратив- ный бизнес	Рознич- ный бизнес	Про- чие
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	-	-	-	-	-
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	71 044	4 755	4 352	(159)	62 096
1.3	Итого по разделу 1	(3 945 727)	(1 903 479)	4 158 945	(6 250 878)	49 685
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"	(7 368 904)	(7 368 904)	-	-	-
2.2	Выручка от реализации и погашения цен- ных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	9 460 592	9 460 592	-	-	-
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	(78 338)	(78 338)	-	-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, от- носящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-	-	-	-	-
2.5	Приобретение основных средств, немате- риальных активов и материальных запасов	(280 430)	-	-	-	(280 430)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	-	-	-	-
2.7	Дивиденды полученные	-	-	-	-	-
2.8	Итого по разделу 2	1 732 920	2 013 350	-	-	(280 430)
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 иностранной валют по отношению к руб- лю, установленных Банком России, на де- нежные средства и их эквиваленты	(78 299)	(78 299)	-	-	-
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(2 291 106)	31 572	4 158 945	(6 250 878)	(230 745)
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	3 645 920	1 121 660	-	-	2 524 260

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- 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 (ис- пользованные в) операционной деятельно- сти до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	(1 275 613)	(1 006 966)	2 023 057	(1 552 330)	(739 374)
1.1.1	Проценты полученные	2 244 615	381 359	1 706 643	156 613	-
1.1.2	Проценты уплаченные	(1 929 833)	(15 322)	(132 166)	(1 782 345)	-
1.1.3	Комиссии полученные	925 389	1 062	573 481	350 846	-
1.1.4	Комиссии уплаченные	(136 247)	(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	(1 685 430)	(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	281 305	281 305	-	-	-
1.1.8	Прочие операционные доходы	140 847	120 005	1 222	7 975	11 645
1.1.9	Операционные расходы	(1 016 176)	(13 082)	(115 379)	(237 412)	(650 303)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	(100 083)	-	-	-	(100 083)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обяза- тельств, всего, в том числе:	8 235 096	1 629 364	3 235 740	3 177 060	192 932
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязатель- ным резервам на счетах в Банке России	46 947	-	24 522	22 425	-
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по спра- ведливой стоимости через прибыль или убыток	23 083	23 083	-	-	-
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	4 676 762	869 872	3 509 713	297 177	-
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	661 205	440 856	2 887	(13 955)	231 417
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка Рос- сии	(369 254)	(369 254)	-	-	-
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	566 102	566 102	-	-	-
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов, не являющихся кредитными ор- ганизациями	2 564 184	637	(308 325)	2 871 872	-
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансо- вым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль	65 096	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 иностранной 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 соответствие к нормам рекомендаций ЦБ РФ и Базельского комитета и утверждены органами управления Банка.

Во внутренней документации по рискам четко и полно прописаны:

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

В целях оценки требований к капиталу в отношении существенных рисков, наряду со стандартизированными подходами (Инструкция 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 28 сентября 2012г. №387-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 2015 год» № 85-КРЕД от 26 декабря 2014 г., протокол №392; 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 № 81-К «Об оценке и контроле рыночного риска в ОАО АКБ «Приморье»» от 17 мая 2013г., протокол №340 ; «Методика определе-



ния 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 №27ОБ «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 28.09.2012 №387-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 28.09.2012 №387-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 №50-К «Об управлении операционным риском в ОАО АКБ «Приморье»» от 17 мая 2013 г., протокол №340; «Методика оценки операционных рисков в ОАО АКБ «Приморье»» №43-К от 01 ноября 2012 г., протокол №40; 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 гэп-анализа. В рамках гэп-анализа рассчитывается величина совокупного гэпа (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 рассматривае-

мых 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 ликвидности (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 2015 год №85-КРЕД от 26 декабря 2014г, протокол №392; 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».**

Показатель	Н 1.1 на 01.04.2016	Н 1.2 на 01.04.2016	Н 1.0 на 01.04.2016
<i>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в том числе:</i>	22 494 748	22 476 762	22 978 346
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	5 925 971	5 925 971	5 925 971
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%)	7 368 829	7 368 829	7 368 829
Резервы под активы II-й группы риска	3 584	3 584	3 584
<b>Кредитный риск по активам II-й группы риска</b>	1 473 766	1 473 766	1 473 766
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	89 367	89 367	89 367
Резервы под активы III-й группы риска	-	-	-
<b>Кредитный риск по активам III-й группы риска</b>	44 684	44 684	44 684
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	9 110 581	9 092 595	9 594 179
Резервы под активы IV-й группы риска	3 403 548	3 403 548	3 403 548
<b>Кредитный риск по активам IV-й группы риска</b>	9 110 581	9 092 595	9 594 179
<b>Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска</b>	2 537 497	2 537 497	2 537 497
<b>Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>13 166 528</b>	<b>13 148 542</b>	<b>13 650 125</b>
<i>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них</i>	<b>670 312</b>	<b>670 312</b>	<b>670 312</b>
Условные обязательства кредитного характера без риска	635 635	635 635	635 635
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	4 030	4 030	4 030
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	695 659	695 659	695 659
Резервы под условные обязательства кредитного характера	43 012	43 012	43 012
<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>670 312</b>	<b>670 312</b>	<b>670 312</b>
<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>	-	-	-

Показатель	Н 1.1 на 01.04.2016	Н 1.2 на 01.04.2016	Н 1.0 на 01.04.2016
Рыночный риск	153 784	153 784	153 784
Операционный риск	463 018	463 018	463 018
Итого нагрузка на капитал	19 778 349	19 760 363	20 261 946

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 01.04.2016		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>	11 318 203	100,00%	12 769 014	100,00%
По категориям заемщиков					

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2016		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 %)
1.1	Юридические лица	10 619 129	93,82%	12 024 977	94,17%
1.2	Физические лица	699 074	6,18%	744 037	5,83%
	По географической принадлежности	11 318 203	100,00%	12 769 014	100,00%
1.3	Приморский край	11 039 209	97,53%	12 602 851	98,70%
1.4	Прочие территории РФ	278 994	2,47%	166 163	1,30%
	По срокам до погашения	11 318 202	100,00%	12 769 014	100,00%
1.5	Овердрафты	237 140	2,10%	204 010	1,60%
1.6	До 180 дней	677 410	5,98%	2 414 757	18,91%
1.7	От 181 до 365 дней	1 896 699	16,76%	2 461 788	19,28%
1.8	От года до трех лет	3 710 350	32,78%	3 886 787	30,44%
1.9	Свыше трех лет	2 829 384	25,00%	2 895 344	22,67%
1.10	Просроченная	1 967 219	17,38%	906 328	7,10%
2	<b>Структура просроченной задолженности</b>				
		1 967 219	100,00%	906 328	100,00%
	По географической принадлежности	1 967 219	100,00%	906 328	100,00%
2.1	Приморский край	1 967 219	100,00%	906 328	100,00%
2.1.1	В том числе реструктурированные	1 129 290	57,44%	532 015	58,70%
	По категориям заемщиков	1 967 219	100,00%	906 328	100,00%
2.2	Юридические лица	1 916 915	97,44%	857 842	94,65%
2.2.1	В том числе реструктурированные	1 124 790	57,17%	527 515	58,20%
2.3	Физические лица	50 304	2,56%	48 486	5,35%
2.3.1	В том числе реструктурированные	4 500	0,23%	4 500	0,50%
	По срокам возникновения	1 967 219	100,00%	906 328	100,00%
2.4	До 180 дней	1 104 416	56,14%	97 069	10,71%
2.5	От 181 до 365 дней	74 395	3,78%	93 318	10,30%
2.6	Свыше года	788 408	40,08%	715 941	78,99%
3	<b>Структура просроченной задолженности физических лиц</b>				
		50 304	100,00%	48 486	100,00%
3.1	Потребительские цели	22 820	45,36%	21 132	43,58%
3.2	Ипотечные кредиты	256	0,51%	314	0,65%
3.3	Кредитные карты	17 507	34,80%	14 963	30,86%
3.4	Овердрафты	9 721	19,33%	12 077	24,91%

На 01.04.2016 года сумма реструктурированных кредитов составила 1 129 290 тысяч рублей, резерв создан на сумму 1 129 290 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 01.04.2016	На 01.01.2016	Изменения
1	<b>Безотзывные обязательства кредитной организации</b>	<b>8 166 866</b>	<b>11 378 836</b>	<b>(3 211 970)</b>
1.1	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	71 544	23 376	48 168
	по категориям заемщиков:			
1.1.1	Юридические лица	71 544	23 376	48 168
1.1.2	Физические лица	-	-	-
	по географической принадлежности:			
1.1.3	Приморский край	71 438	23 270	48 168
1.1.4	Прочие территории РФ	106	106	-
1.2	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	608 674	871 934	(263 260)

№ п/п	Обязательства кредитного характера	На 01.04.2016	На 01.01.2016	Изменения
	по категориям заемщиков:			
1.2.1	Юридические лица	246 049	442 797	(196 748)
1.2.2	Физические лица	362 625	429 137	(66 512)
	по географической принадлежности:			
1.2.3	Приморский край	608 674	781 934	(173 260)
1.2.4	Прочие территории РФ	-	90 000	(90 000)
1.3	Обязательства по поставке денежных средств	7 486 648	10 483 526	(2 996 878)
	по категориям заемщиков:			
1.3.1	Кредитные организации резиденты	7 486 648	10 482 068	(2 995 420)
1.3.2	Кредитные организации нерезиденты	-	-	-
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	7 486 648	10 482 068	(2 995 420)
2	<b>Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства</b>	<b>695 659</b>	<b>826 965</b>	<b>(131 306)</b>
	по категориям заемщиков:			
2.1	Юридические лица	695 659	826 965	(131 306)
2.2	Физические лица	-	-	-
	по географической принадлежности:			
2.3	Приморский край	513 862	813 260	(299 398)
2.4	Прочие территории РФ	181 797	13 705	168 092

Ниже приведена классификация активов по категориям качества на 01.04.2016 года.

тысяч рублей

№ п/п	АКТИВЫ	Всего	Не под- лежат резер- вирова- нию	Категория качества				
				1	2	3	4	5
1	Денежные средства	2 524 260	2 524 260	-	-	-	-	-
2	Средства кредит- ных организаций в Центральном банке Российской Феде- рации	920 576	920 576	-	-	-	-	-
2,1	Обязательные ре- зервы	158 461	158 461	-	-	-	-	-
3	Средства в кредит- ных организациях	618 674	-	359 546	259 128	-	-	-
4	Финансовые акти- вы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убы- ток	-	-	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	10 441 381	2 300 000	82 414	6 102 808	1 405 490	550 669	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие- ся в наличии для продажи	7 826 233	7 780 002	1 409	3	-	44 819	-
6.1	Инвестиции в до- черние и зависи- мые организации	-	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до	-	-	-	-	-	-	-

№ п/п	АКТИВЫ	Всего	Не под- лежат резер- вирова- нию	Категория качества				
				1	2	3	4	5
	погашения							
8	Требования по те- кущему налогу на прибыль	1 036	1 036	-	-	-	-	-
9	Отложенный нало- говый актив	72 353	72 353	-	-	-	-	-
10	Основные сред- ства, нематериаль- ные активы и мате- риальные запасы	1 073 632	1 066 674	648	6 310	-	-	-
11	Долгосрочные ак- тивы, предназна- ченные для прода- жи	579 134	477 285	-	99 714	2 125	10	-
13	Прочие активы	929 440	107 117	50 867	744 048	20 388	7 020	-
13	Всего активов	24 986 719	15 249 303	494 884	7 212 011	1 428 003	602 518	-

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 кредит- ных организаций в Центральном банке Российской Феде- рации	783 767	783 767	-	-	-	-	-
2.1	Обязательные ре- зервы	169 037	169 037	-	-	-	-	-
3	Средства в кредит- ных организациях	1 157 533	-	725 099	432 434	-	-	-
4	Финансовые акти- вы, оцениваемые по справедливой сто- имости через при- быль или убыток	20	20	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная за- долженность	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 наличие для про- дажи	1 412	-	1 409	3	-	-	-
6.1	Инвестиции в до- черние 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 те- кущему налогу на прибыль	978	978	-	-	-	-	-



№ п/п	АКТИВЫ	Всего	Не под- лежат резер- виро- ванию	Категория качества				
				1	2	3	4	5
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 01.04.2016		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:				
		6 696 942	100,00%	7 031 594	100,00%
1.1	недвижимость	4 349 530	64,95%	4 718 481	67,10%
1.2	транспорт	954 300	14,25%	874 780	12,44%
1.3	оборудование	396 708	5,92%	476 644	6,78%
1.4	товары в обороте	976 229	14,58%	941 514	13,40%
1.5	ценные бумаги	16 455	0,25%	16 455	0,23%
1.6	прочее обеспечение	3 720	0,05%	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	6 680 487	99,75%	7 010 289	99,77%
	в том числе принятое в уменьшение резерва				
1.9	первая категория	-	-	-	-
1.10	вторая категория	295 170	4,41%	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
Резерв на возможные потери на 1 января 2015 года	-	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)
Резерв на возможные потери на 1 января 2016 года	-	258 948	520 023	295 545	2 266 656	3 341 172
Восстановление резер- ва/отчисления в резерв под обес- ценение в течение первого квар- тала 2016 года	-	(57 696)	(164 694)	352 697	277 614	407 921
Активы, списанные в течение первого квартала 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
Резерв на возможные потери на 1 апреля 2016 года	-	201 252	355 329	648 242	2 544 270	3 749 093

**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.

3,94% облигаций (в денежном выражении 309 000 тысяч рублей с учетом среднего значения дисконта) принимаются в РЕПО Банком России.

Активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена, составляют 96,06% (в денежном выражении 7 445 тысяч рублей) от общего объема портфеля Банка.

Активы, переданные в РЕПО, по состоянию на 01.04.2016г. 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 28.09.12 №387-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. Данная 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 28.09.12 №387-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 01.04.2016 года значение Рыночного риска составило 153 784 тысяч рублей

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

	тысяч рублей		
	На 01.04.2016	На 01.01.2015	На 01.04.2015
Н1 (в %)	13,44	13,86	13,60
Капитал	2 723 129	2 809 192	3 143 648
Знаменатель, в том числе	20 261 946	20 263 683	23 087 135
Рыночный риск, в том числе	153 784	211 328	138 936
<i>Процентный риск</i>	-	-	-
<i>Фондовый риск</i>	-	-	-
<i>Товарный риск</i>	-	-	-
<i>Валютный риск</i>	12 303	211 328	138 936

## 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 01.04.2016	На 01.01.2015	На 01.04.2015
Н1 (в %)	13,44	13,86	13,60
Капитал	2 723 129	2 809 192	3 143 648
Знаменатель, в том числе	20 261 946	20 263 683	23 087 135
Операционный риск, в том числе	463 018	360 280	305 993
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	4 015 829	3 093 228	2 151 306
Чистые процентные доходы	320 988	1 340 832	1 152 772
Чистые непроцентные доходы	3 694 841	1 752 396	998 534
- чистые доходы от операций с иностранной валютой	281 305	761 540	188 616
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 453 966	-	-
-комиссионные доходы	925 152	1 064 311	878 465
-прочие операционные доходы	171 393	18 929	26 995
-комиссионные расходы	(136 965)	(127 972)	(93 945)
-штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям; других доходов, относимых к прочим, от безвозмездно полученного имущества, поступлений в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков, от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности, от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	(10)	(8 926)	(1 597)
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 13,44% и остается в рамках предельного минимального уровня, установленного Банком России, с запасом 5,44 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 01.04.2016 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	7 509 004	3,58%	24.03.2020	3,97
Муниципальные облигации	148 931	0,47%	14.10.2016	0,54
ОФЗ	177 089	0,10%	17.05.2016	0,13
<b>По валюте долга</b>				
Рублевые	711 495	0,14%	02.02.2017	0,84
Валютные	7 123 529	3,77%	16.05.2020	4,12
Средневзвешенная чувствительность портфеля к изменению доходности на 1%		3,44%		

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 в 1 квартале 2016 года, средневзвешенный срок портфеля составил 1 397 дней. Процентный риск всего портфеля составил 3,44%.

Данная величина означает, что при росте доходности облигации на 1%, цена среагирует снижением на величину 3,44% 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 гэлпа (коэффициента разрыва), характеризующего уровень процентного риска, и коэффициент процентной маржи. Коэффициент процентной маржи и коэффициент разрыва рассчитываются на постоянной основе не реже одного раза в месяц, как в разрезе видов активов/пассивов, так и по всему объему ресурсов в целом. В расчет не включаются активы и пассивы до востребования, так как процентные ставки последних из-за низкой доходности не подвергаются существенному изменению. Активы и обязательства включаются в расчет по балансовой стоимости и распределяются по временным интервалам (до 30 дней, до 90 дней, до 180 дней, до 270 дней, до 1 года) в зависимости от срока, оставшегося до их погашения.

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

Структура и объем проценточувствительных активов и пассивов представлена в таблице:

#### **Расчет процентного риска по состоянию на 01.04.2016 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)	4490693	23566	64565	69120	232783	204400	312073	1055648	771464	6522900
Расчетная процентная ставка	6,29	15,85	17,00	16,70	11,42	16,87	18,90	12,22	16,47	12,40
Депозиты другим бан-	2300000	-	-	-	82414	-	-	-	-	-

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
кам и межбанковские кредиты										
Расчетная процентная ставка	10,00	-	-	-	0,05	-	-	-	-	-
Кредиты юр. лицам и физ. лицам, включая учтенные векселя	2190693	23566	64565	69120	150369	204400	312073	1055648	771464	6522900
Расчетная процентная ставка	2,39	15,85	17,00	16,70	17,65	16,87	18,90	12,22	16,47	12,40
Кредиты юр. лицам	2002169	21714	61098	61498	139505	152877	303470	1046816	757500	6116877
Расчетная процентная ставка	0,85	15,78	16,78	16,22	17,47	17,46	18,93	12,16	16,45	12,19
Кредиты физ. лицам	188523	1852	3467	7623	10864	51523	8603	8833	13964	406023
Расчетная процентная ставка	18,77	16,67	20,73	20,53	19,94	15,11	17,95	19,44	17,55	15,66
Ценные бумаги	-	-	-	-	-	224999	121345	208505	-	7305629
Расчетная процентная ставка	-	-	-	-	-	7,43	0,76	9,02	-	3,70
Итого процентоучствительные активы	4490693	23566	64565	69120	232783	429400	433418	1264153	771464	13828529
Расчетная процентная ставка	6,29	15,85	17,00	16,70	11,42	11,92	13,82	11,69	16,47	7,81
Итого процентоучствительные активы нарастающим итогом	4490693	23566	64565	69120	232783	429400	433418	1264153	771464	13828529
Процентоучствительные пассивы (ПЧП)										
Остатки на расчетных счетах клиентов	3838756	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчетная процентная ставка	1,47	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозиты от других банков и межбанковские кредиты	6700	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчетная процентная ставка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозиты юр. лиц	-	46006	-	53904	32045	343362	176982	20000	2363	-
Расчетная процентная ставка	-	8,47	-	8,20	9,81	8,85	7,63	10,20	8,54	-
Вклады физ.	3274923	154284	260973	523725	516756	1832407	4318996	1219145	2336729	3030721

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
лиц										
Расчетная процентная ставка	1,63	9,81	9,48	9,40	9,15	9,59	9,30	8,56	8,78	8,43
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	35667	-	-	-	-
Расчетная процентная ставка	-	-	-	-	-	10,01	-	-	-	-
Итого проценточувствительные пассивы	7120380	200290	260973	577629	548801	2211435	4495978	1239145	2339092	3030721
Расчетная процентная ставка	1,54	9,50	9,48	9,29	9,19	9,48	9,23	8,59	8,78	8,43
Итого проценточувствительные пассивы нарастающим итогом	7120380	200290	260973	577629	548801	2211435	4495978	1239145	2339092	3030721
Проценточувствительный ГЭП (строка 15 - строка 28)	(2629687)	(176724)	(196408)	(508509)	(316018)	(1782035)	(4062560)	25008	(1567628)	10797808
Маржа фактическая (стр.16-стр.29)	4,75	6,34	7,51	7,41	2,23	2,44	4,59	3,11	7,69	(0,62)
Месячный чистый процентный доход (ЧПД) стр.15*стр.16 /100/12-стр.28*стр.29 /100/12	14387	(1275)	(1148)	(3510)	(1989)	(13207)	(29592)	3452	(6528)	68675

**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
Расчетная процентная ставка	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	-	-	-	-	-

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
Расчетная процентная ставка	-	-	-	-	0,05	-	-	-	-	-
Кредиты юр. лицам и физ. лицам, включая учтенные векселя	1201810	26193	45196	39297	38268	1268374	1119969	540397	1567392	6963771
Расчетная процентная ставка	5,57	16,84	16,47	16,85	16,98	10,75	8,42	9,93	11,41	13,16
Кредиты юр. лицам	1002815	24989	42427	29874	27535	1231575	1108976	527123	1553401	6516059
Расчетная процентная 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 процентная ставка	18,89	22,16	20,78	19,56	19,36	15,79	13,21	18,64	20,16	15,80
Ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	57897	121345	208505	9577053
Расчетная процентная ставка	-	-	-	-	-	-	12,77	0,76	9,40	2,48
Итого проценточувствительные активы	1201810	26193	45196	39297	427716	1268374	1177866	661742	1775897	16540824
Расчетная процентная ставка	5,57	16,84	16,47	16,85	1,56	10,75	8,64	8,24	11,18	6,98
Итого проценточувствительные активы нарастающим итогом	1201810	26193	45196	39297	427716	1268374	1177866	661742	1775897	16540824
Проценточувствительные пассивы (ПЧП)										
Остатки на расчетных счетах клиентов	4126879	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчетная процентная ставка	1,45	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозиты от других банков и межбанковские кредиты	712267	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчетная процентная ставка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозиты юр. лиц	-	-	-	199024	81915	477720	131594	17180	20000	2363
Расчетная процентная 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 процентная ставка	0,58	8,30	9,61	16,49	11,55	10,70	10,19	8,42	8,19	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
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- ная ставка	0,96	8,30	9,61	16,25	11,33	10,55	10,10	8,45	8,22	8,48
Итого про- центочув- ствительные пассивы нарастающим итогом	8411759	111160	398338	5669287	904758	3808183	2233657	676453	1123339	3295983
Проценто- 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 коэффициентов. Для ограничения подверженности Банка процентному риску Советом Директоров устанавливается лимит уровня процентного риска в виде минимально допустимого размера маржи. С целью минимизации риска действуют лимиты по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок.

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

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

Операции Банка организованы по трем основными бизнес-сегментам:

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

Корпоративный бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий 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 баланса кредитной организации по сегментам деятельности на 01.04.2016 года.

тысяч рублей

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	2 524 260	-	-	-	2 524 260
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	920 576	762 115	33 151	125 310	-
2.1	Обязательные резервы	158 461	-	33 151	125 310	-
3	Средства в кредитных организациях	618 674	618 674	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	10 441 381	2 382 414	7 429 512	629 455	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 826 233	7 826 233	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	1 036	-	-	-	1 036
9	Отложенный налоговый актив	72 353	-	-	-	72 353
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 073 632	-	-	-	1 073 632
11	Долгосрочные активы предназначенные для продажи	579 134	-	-	-	579 134
12	Прочие активы	929 440	743 793	58 582	12 579	114 486
13	<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>24 986 719</b>	<b>12 333 229</b>	<b>7 521 245</b>	<b>767 344</b>	<b>4 364 901</b>
<b>II</b>	<b>ПАССИВЫ</b>					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	18 407	18 407	-	-	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 995 052	637	7 531 612	14 462 803	-
16.1	Вклады физических лиц	17 922 649	-	3 472 182	14 450 467	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	35 667	35 667	-	-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	19 170	-	-	-	19 170
21	Прочие обязательства	123 205	9 785	19 439	13 264	80 717
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	43 012	21 571	21 441	-	-
23	<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>22 234 513</b>	<b>86 067</b>	<b>7 572 492</b>	<b>14 476 067</b>	<b>99 887</b>

Ниже описаны показатели баланса кредитной организации по сегментам деятельности на 01.01.2016 года.  
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
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>
<b>II</b>	<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 01.04.2016 года.

тысяч рублей

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
Процентные доходы	498 069	155 015	316 888	26 166	-
Процентные расходы	(396 820)	(5 543)	(20 594)	(370 683)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136	136	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	117 278	117 278	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	193 569	463	126 108	66 998	-
Комиссионные расходы	(23 284)	(15 170)	(211)	(7 903)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	203 924	203 924	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(24 041)	(338 650)	(174 333)	326 414	162 528
Прочие доходы	101 858	3	1 792	22 362	77 701
<b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>	<b>670 689</b>	<b>117 456</b>	<b>249 650</b>	<b>63 354</b>	<b>240 229</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	(428 482)	3 159	(426 059)	(5 582)	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(64 236)	(64 236)	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	75 159	75 159	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	10 172	(6 128)	21 945	(4 040)	(1 605)
Операционные расходы	(320 724)	(1 256)	(107)	(2 928)	(316 433)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам</b>	<b>(57 422)</b>	<b>124 154</b>	<b>(154 571)</b>	<b>50 804</b>	<b>(77 809)</b>
Возмещение (расход) по налогам	(8 129)	-	-	-	(8 129)
<b>Прибыль (убыток) по сегментам</b>	<b>(49 293)</b>	<b>124 154</b>	<b>(154 571)</b>	<b>50 804</b>	<b>(69 680)</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)	-	-	-

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
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)	-
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 первого квартала 2016 года, на конец 2015 года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за первый квартал 2016 года и за 2015 год:

тысяч рублей

Операции	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	Первый квартал 2016	2015	Первый квартал 2016	2015	Первый квартал 2016	2015	Первый квартал 2016	2015
<b>Кредиты клиентам</b>								
Кредиты на начало отчетного периода	319	-	1962	900	129489	410513	131770	411413
Кредиты, предоставленные в течение года	6204	25000	9459	31060	1612	513066	17275	569126
Кредиты, погашенные в течение года	(3197)	(24681)	(8941)	(29998)	(1427)	(794090)	(13565)	(848769)
<b>Кредиты на конец отчетного периода</b>	<b>3326</b>	<b>319</b>	<b>2480</b>	<b>1962</b>	<b>129674</b>	<b>129489</b>	<b>135480</b>	<b>131770</b>
<b>Сформированный резерв</b>								
Резерв на начало отчетного периода	6	-	39	18	32329	39675	32374	39693
Создание/восстановление резерва	61	6	76	21	3	(7346)	140	(7319)
Резерв на конец отчет-	67	6	115	39	32332	32329	32514	32374

Операции	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	Первый квартал 2016	2015	Первый квартал 2016	2015	Первый квартал 2016	2015	Первый квартал 2016	2015
ного периода								
Кредиты клиентам за минусом резерва на начало отчетного периода	313	-	1923	882	97160	370838	99396	371720
Кредиты клиентам за минусом резерва на конец отчетного периода	3259	314	2365	1923	97342	97160	102966	99396
Проценты, полученные по кредитам клиентам	43	205	96	277	4518	55931	4657	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 01.04.2016 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 первого квартала 2016 года, на конец 2015 года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за первый квартал 2016 год и за 2015 год:

тысяч рублей

Операции	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	Первый квартал 2016	2015	Первый квартал 2016	2015	Первый квартал 2016	2015	Первый 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	96217	8681782	599660	5153830	1376112	11936445	2071989	25772057
Средства, возвращенные в течение отчетного периода	(174824)	(11103055)	(672710)	(5328082)	(1536284)	(11725588)	(2383818)	(28156725)
Текущие счета и депозиты на конец отчетного периода	82082	160689	181559	254609	156209	316381	419850	731679
<b>Доходы и расходы</b>								
Процентные расхо-	654	86099	3045	21815	1485	6965	5184	114879

Операции	Акционеры		Ключевой управ- ленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	Первый квартал 2016	2015	Первый квартал 2016	2015	Первый квартал 2016	2015	Первый квартал 2016	2015
ды за от- четный период								
Комисси- онные до- ходы за отчетный период	68	139	55	289	1044	10248	1167	10676

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 выплатах 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:

Председатель Комитета - Дарькин Сергей Михайлович;

Члены Комитета - Пономаренко Савелий Валентинович, Передрий Сергей Андреевич.

В 1 квартале 2016 года заседания Комитета не проводились.

В 1 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 01.04.2016	На 01.01.2016
Члены исполнительных органов, в том числе:	4	3
-Председатель правления	1	1
-Члены правления	3	2
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков, в том числе:	6	6
-Члены кредитного комитета, в том числе малого кредитного комитета	6	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 совершаемых операций, с учётом результатов и рисков по ним. В Банке определён перечень должностей сотрудников и органов управления, принимающих самостоятельные решения о существенных условиях проводимых Банком операций и сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов. 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 в первом 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 01.04.2016	Доля, %
<b>1.</b>	<b>Списочная численность персонала банка (человек), в том числе:</b>	<b>1 034</b>	<b>100,00</b>
1.1.	Численность исполнительных органов.	4	0,39
1.2.	Численность иных работников, принимающих риски.	6	0,58
<b>2.</b>	<b>Общий объем вознаграждений персоналу банка, в том числе:</b>	<b>126 883</b>	<b>100,00</b>
<b>2.1.</b>	<b>Выплаты (вознаграждения) Членам исполнительных органов:</b>	<b>3 182</b>	<b>2,51</b>
2.1.1.	Фиксированная часть оплаты труда.	2 960	93,02
2.1.2.	Нефиксированная часть оплаты труда в том числе:	222	6,98
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>1 558</b>	<b>1,23</b>
2.2.1.	Фиксированная часть оплаты труда.	1 509	96,90
2.2.2.	Нефиксированная часть оплаты труда в том числе:	48	3,10
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>	<b>372</b>	<b>100,00</b>
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

И.О. Главного бухгалтера



Начальник отдела отчетности Каликулина Е.А.  
Тел. (423) 2022417  
Дата: 13.05.2016 г.

*Багаев А.В.*

Багаев А.В.

*Левкович И.В.*

Левкович И.В.