

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

**ПАО АКБ «ПРИМОРЬЕ»**

**ЗА I ПОЛУГОДИЕ 2019**

(по состоянию на 01.07.2019)

## Содержание

Введение.....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) .....	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками .....	8
Раздел III. Сопоставление данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора.....	12
Раздел IV. Кредитный риск .....	16
Раздел V. Кредитный риск контрагента .....	25
Раздел VI. Риск секьюритизации .....	31
Раздел VII. Рыночный риск .....	31
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска .....	32
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	33
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	34
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банка .....	34

## Введение

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ПАО АКБ «Приморье» (далее по тексту – Банк) по состоянию на 01 января 2019 года осуществляется Банком в соответствии Указанием Банка России от 07.08.2017 №4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом".

Информация раскрывается по состоянию на 01 июля 2019.

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

Банк не является участником какой-либо банковской группы, в соответствии с п.1.2 Указания Банка России от 27.11.2018 N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" информация о рисках Банка раскрыта на индивидуальной основе.

### Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

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

#### Информация о величине и составе инструментов капитала Банка

Наименование показателя	Значение на 01.07.2019	Значение на 01.04.2019	Значение на 01.01.2019
Собственные средства (капитал) (Базель III), итого, в том числе:	2 811 734	2 982 211	3 316 591
Источники базового капитала			
Уставный капитал кредитной организации	250 000	250 000	250 000
Эмиссионный доход кредитной организации	313 996	313 996	313 996
Резервный фонд	12 500	12 500	12 500
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	2 272 575	2 522 575	2 522 575
Сумма источников базового капитала, итого	2 849 071	3 099 071	3 099 071
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала			
Нематериальные активы	43 597	38 687	35 276
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков	284 707	290 890	216 726
Убытки отчетного года	278 939	357 189	100 384
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0	0
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	607 243	686 766	352 386
Базовый капитал, итого	2 241 828	2 412 305	2 746 685
Источники добавочного капитала			
Сумма источников добавочного капитала, итого	0	0	0
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала	0	0	0
Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	0	0	0
нематериальные активы	0	0	0

Наименование показателя	Значение на 01.07.2019	Значение на 01.04.2019	Значение на 01.01.2019
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	0	0	0
Добавочный капитал, итого	0	0	0
Основной капитал, итого	2 241 828	2 412 305	2 746 685
Источники дополнительного капитала			
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией,	0	0	0
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0	0
Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	569 906	569 906	569 906
Сумма источников дополнительного капитала, итого	569 906	569 906	569 906
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	0	0	0

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

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

Наименование показателя	Значение на 01.07.2019	Значение на 01.04.2019	Значение на 01.01.2019
Основной капитал, в том числе:	2 241 828	2 412 305	2 746 685
Базовый капитал	2 241 828	2 412 305	2 746 685
Добавочный капитал	0	0	0
Дополнительный капитал	569 906	569 906	569 906
Собственные средства (капитал) (Базель III)	2 811 734	2 982 211	3 316 591
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	79,73%	80,89%	82,82%

За 2 квартал 2019 величина собственных средств (капитала) Банка снизилась за счёт уменьшения нераспределённой прибыли прошлых лет вследствие выплаты дивидендов за 2018 год на общую сумму 250 000 тыс. руб.

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

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

В отчетном периоде Банком соблюдались положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III).

В отчётном периоде цели, политика и процедуры управления капиталом, принятые в Банке, не менялись.

#### Информация о фактических и нормативных значениях достаточности капитала

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

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

Наименование показателя	Значение на 01.07.2019	Значение на 01.04.2019	Значение на 01.01.2019	Нормативное значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	11.593%	13.433%	13.9784%	≥8,0%

Наименование показателя	Значение на 01.07.2019	Значение на 01.04.2019	Значение на 01.01.2019	Нормативное значение
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	9.472%	11.161%	11.8701%	≥4,5%
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	9.472%	11.161%	11.8701%	≥6,0%
<i>Надбавки к нормативам достаточности капитала всего, в том числе:</i>	<i>2,0</i>	<i>1,875</i>	<i>1,875</i>	
<i>надбавка поддержания достаточности капитала</i>	<i>2,0</i>	<i>1,875</i>	<i>1,875</i>	
<i>антициклическая надбавка</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	
<i>надбавка за системную значимость банков</i>	<i>не применимо</i>	<i>не применимо</i>	<i>не применимо</i>	

В целях оценки уровня достаточности капитала в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков, Банк определяет размер требований (обязательств), взвешенных по уровню риска в соответствии со стандартизированным подходом, установленным Инструкцией Банка России № 180-И “Об обязательных нормативах банков”.

Случаи нарушения требований к нормативам достаточности капитала на отчётные и внутримесячные даты отсутствуют. На ежеквартальной основе выполняется расчёт надбавок к нормативам достаточности капитала – случаи нарушения надбавок отсутствуют

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

Таблица 1.1.

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2019, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	563996	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	563996	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	563996
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	26890235	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1044586	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	43597	X	X	X

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2019, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	43597	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	43597
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	289469	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	289469	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	284707
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по	3, 5, 6, 7	24633438	X	X	X

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2019, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0



## Раздел II. Информация о системе управления рисками

Информация об основных показателях деятельности кредитной организации раскрывается Банком в динамике в разделе 1 публикуемой отчётности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», размещенной на официальном сайте Банка [www.primbank.ru](http://www.primbank.ru) в разделе «Финансовая отчетность» в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

За 2 квартал 2019 величина базового и основного капитала снизилась на 7.07%, совокупная величина собственных средств (капитала) снизилась на 5.72%. Основной фактор – выплата дивидендов за 2018 год на общую сумму 250 000 тыс. руб. Одновременно за тот же период активы, взвешенные по уровню риска, определяемые в целях расчёта норматива Н1.0, выросли на 9.25%, активы, взвешенные по уровню риска, определяемые в целях расчёта нормативов Н1.1 и Н1.2, выросли на 9.50%. В результате, снижение показателей нормативов достаточности капитала составило: -1.689 процентных пункта по нормативу достаточности базового капитала (Н1.1), -1.689 процентных пункта по нормативу достаточности основного капитала (Н1.2), -1.840 процентных пункта по нормативу достаточности капитала (Н1.0).

Запас прочности на поддержание достаточности базового капитала в размерах, превышающих минимальные требования с учетом надбавок, снизился на 1.814 процентных пункта: с 3.286% до 1.472% за счёт роста нормативного значения надбавки к достаточности капитала и снижения базового капитала.

Снижение величины основного капитала на фоне незначительного роста балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага в привело к снижению норматива финансового рычага (Н1.4) на -0.784 процентных пункта.

Рост норматива мгновенной ликвидности (Н2) на 39.00 процентных пункта обусловлен ростом объёма активов, относимых к высоколиквидным в целях расчёта норматива Н2.

Незначительное снижение норматива текущей ликвидности (Н3) ликвидности на 6.218 процентных пункта обусловлено снижением объёма активов, относимых к ликвидным в целях расчёта норматива Н3.

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

Таблица 2.1.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчётную дату 01.07.2019	данные на предыдущую отчётную дату 01.04.2019	данные на отчётную дату 01.07.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	19 455 829	17 372 981	1 556 466
2	при применении стандартизированного подхода	19 455 829	17 372 981	1 556 466
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчётную дату 01.07.2019	данные на предыдущую отчётную дату 01.04.2019	данные на отчётную дату 01.07.2019
1	2	3	4	5
	в доли участия (ПВР)			
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	9 364	8 613	749
7	при применении стандартизированного подхода	9 364	8 613	749
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	856 170	886 258	68 494
21	при применении стандартизированного подхода	856 170	886 258	68 494
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	3 933 050	3 933 050	314 644
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 +12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24+25+26)	24 254 413	22 200 902	1 940 353

Строки 3, 4, 5, 11, 26 таблицы не подлежат заполнению в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР), а также разрешения на применение продвинутого (усовершенствованного) подхода в целях расчета требований к собственным средствам (капиталу) по операционному риску.

Строки 8, 9, 15, 17, 18, 22, 23, 22 не подлежат заполнению, т.к. Банк раскрывает информацию по рискам на индивидуальном уровне, не является головной кредитной организацией банковской группы.

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

Рост суммы требований, подверженных кредитному риску, обусловлен плановым ростом портфеля кредитов выданных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам.

Незначительное снижение величины рыночного риска на 01.07.2019 по сравнению с 01.04.2019 вызвано уменьшением текущей (справедливой) стоимости валютных вложений в облигации Lukoil International XS0554659671, учитываемых при расчёте показателя рыночного риска, в связи со снижением курса доллара США.

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

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков на 01 июля 2019 составил 1 940 353 тыс. руб., при этом фактическая величина собственных средств (капитала) Банка составила 2 811 734 тыс. руб.

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

В нижеприведенной таблице представлена информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов по состоянию на 01 июля 2019.

Таблица 3.3.  
Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.07.2019

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для Предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе	1 027 774	858 726	33 040 731	3 691 729
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	5 078	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	5 078	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	858 726	858 726	15 058 134	3 691 729
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	11 242 211	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	11 242 211	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	858 726	858 726	3 815 923	3 691 729
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	858 726	858 726	3 691 729	3 691 729
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	124 194	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	139 741	0	1 513 311	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	29 307	0	106 487	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	10 327 580	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	874 641	0
8	Основные средства	0	0	1 791 438	0
9	Прочие активы	0	0	3 364 062	0

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов, представленная в таблице, рассчитывается как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на начало каждого месяца отчетного квартала: за период с 1 апреля 2019 г. по 30 июня 2019 г.

В состав обремененных активов входят:

- вложения в долговые ценные бумаги Lukoil International XS0554659671, RZD Capital PLC XS0764220017, Novatek Finance DAC XS0864383723 переданные без прекращения признания по сделкам РЕПО с Банком России;
- неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах;

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

Существенные изменения за отчетный период (2 квартал 2019 года) наблюдаются по следующим показателям балансовой стоимости активов:

1. Обременённые долговые ценные бумаги. Величина показателя обременённых долговых ценных бумаг увеличилась на +384 617 тыс. руб. и объясняется ростом объёма операций РЕПО с целью временного поддержания повышенного платёжного резерва.

2. Межбанковские кредиты (депозиты). Величина показателя обременённых МБК увеличилась на +25 468 тыс. руб. за счёт отражения суммы обеспечения предоставленной ПАО «Росбанк» контр гарантии. Величина показателя необременённых МБК снизилась на - 21 981 тыс. руб. за счёт снижения остатка денежных средств на корреспондентском счёте в The Bank of New York Mellon, которые автоматически размещаются на конец дня в депозит (овернайт) в указанном банке-нерезиденте.

Основными видами операций, осуществляемых с обременением активов являются:

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

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

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

- Ценные бумаги, переданные по сделкам РЕПО (операции, совершаемые на возвратной основе, признание которых не было прекращено), переносятся с балансового счета второго порядка по учету ценных бумаг на балансовые счета 50118, 50218, 50418 «Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания», 50618 и 50718 «Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания» соответственно той категории ценных бумаг, из которой осуществлялась передача. Возврат ценных бумаг, переданных в РЕПО, отражается обратной бухгалтерской записью.

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

- Гарантийные взносы в гарантийный фонд платежной системы учитываются на счете 30215 - денежные средства, внесенные в гарантийный фонд платежной системы в

соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе».

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

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

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

- Учёт списанных с баланса активов при их реализации (поставке) осуществляется с одновременным выводением финансового результата на счете 612 «Выбытие и реализация» в дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив, определяемого в соответствии с пунктом 33 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями". Остатка на счете 612 не допускается.

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

Таблица 3.4.

Информация об операциях с контрагентами–нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.07.2019	Данные на начало отчетного года 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	127 923	126 493
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	35 524	79 565
2.1	банкам - нерезидентам	35 524	79 565
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	14 825 968	15 446 261
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	14 825 968	15 446 261
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	87 424	52 030
4.1	банков - нерезидентов	33 147	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	28 403	19 079
4.3	физических лиц - нерезидентов	25 874	32 951

Изменения, приведенных в Таблице 3.4. данных об операциях с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019, связаны со следующими факторами:

- рост объёма средств на корсчетах в банках - нерезидентах, на 1,13% с 126 493 тыс. руб. до 127 923 тыс. руб. вызвано увеличением остатка денежных средств на корреспондентских счётах в банках-нерезидентах с целью поддержания необходимого остатка для своевременного осуществления клиентских переводов;

- снижение объёма ссуд, предоставленных банкам - нерезидентам, на 55,35% с 79 565 тыс. руб. до 35 524 тыс. руб. вызвано снижением остатка денежных средств на корреспондентском счёте в The Bank of New York Mellon, которые автоматически размещаются на конец дня в депозит (овернайт) в указанном банке-нерезиденте;

- снижение объёма долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов на 4,02% с 15 446 261 тыс. руб. до 14 825 968 тыс. руб. вызвано: а) валютной переоценкой в связи со

снижением курса доллара США, b) погашением по сроку облигаций Bank of America Corporation US06051GEX34, Dexia Credit Local NY US25215DAJ81;

- средства банков-нерезидентов увеличились с 0 тыс. руб. до 33 147 тыс. руб. в связи с ростом остатков на счете клиента (АООО «Цзинлинь-Хуньчуньский сельский коммерческий банк»);

- средства юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями увеличились на 48,87% с 19 079 тыс. руб. до 28 403 тыс. руб. за счёт клиентских поступлений;

- средства физических лиц – нерезидентов снизились на 21,48% с 32 951 тыс. руб. до 25 874 тыс. руб., снижения за счет клиентских поступлений

Таблица 3.7 (Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка)

Таблица 3.7 не раскрывается в связи с отсутствием у Банка требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам – резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

## Раздел IV. Кредитный риск

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

Таблица 4.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	2 981 885	не применимо	8 845 917	3 542 494	8 285 308
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	124 194	не применимо	15 357 569	167 241	15 314 522
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	3 226 574	54 158	3 172 416
4	Итого	не применимо	3 106 079	не применимо	27 430 060	3 763 893	26 772 246

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

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

Просроченная задолженность по долговым ценным бумагам состоит из непогашенных в срок облигаций АК Трансаэро БО-03 RU000A0JU930, резерв 100%. Данная задолженность участвует в расчете величины кредитного риска заемщика (Крз) в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И "Об обязательных нормативах банков".

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

Разница в значениях графы 6 (в том числе по строке 3) по сравнению с 01 июля 2018 обусловлена тем, что на предыдущую дату в таблице была отражена просроченная задолженность длительностью от 1 до 90 дней (менее 90) согласно действующей на тот момент редакции Указания Банка России №4482-У.



Таблица 4.1.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России №2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0г
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.07.2019 Банк не формирует резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами, так как местом хранения ценных бумаг является:

✓ Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), являющийся центральным депозитарием на российском фондовом рынке и осуществляющий обслуживание ценных бумаг как центральный депозитарий на основании Федерального закона от 07.12.2011 № 414-ФЗ «О центральном депозитарии».

✓ ПАО Банк «ФК Открытие», осуществляющий депозитарную деятельность более 5 лет и размер собственных средств которого составляет величину более 300,0 млн. руб.

В соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 №2732-У требования по формированию резервов по вложениям в ценные бумаги не распространяются на ценные бумаги, права на которые удостоверены депозитарии, удовлетворяющие вышеуказанным критериям.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки Банка России, по состоянию на отчетную дату приведена в таблице 4.1.2.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1 106 973	76,01	841 358	46,55	515 315	-29,45	-326 043
1.1	ссуды	985 184	79,22	780 464	52,07	513 030	-27,15	-267 434
2	Реструктурированные ссуды	96 195	43,68	42 015	18,47	17 768	-25,21	-24 247
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 494 683	21,01	314 023	1,50	22 427	-19,51	-291 596
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	100 000	21,00	21 000	1,18	1 179	-19,82	-19 821
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	100 000	21,00	21 000	1,18	1 179	-19,82	-19 821
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	464 136	50,00	232 068	1,92	8 915	-48,08	-223 153

За отчетный период (2 квартал 2019 года) существенные изменения данных, представленных в таблице 4.1.2, наблюдаются по следующим показателям:

Ссуды контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у контрагентов реальной деятельности. Рост суммы данных требований на 24,59% с 790 760 тыс. руб. до 985 184 тыс. руб. произошло за счёт увеличения остатка ссудной задолженности (в рамках ранее одобренных кредитных линий) по заёмщикам в отношении которых ранее Правлением Банка было принято решение о наличии реальной деятельности.

Реструктурированные ссуды. Уменьшение суммы данных требований на 10,61% с 107 611 тыс. руб. до 96 195 тыс. руб. произошло за счёт погашения ссудной задолженности согласно графиков гашения.

В нижеследующей таблице приведена информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, за отчетный период: 1-е полугодие 2019 года.

Таблица 4.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	3 215 361
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	732 526
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	841 808
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	3 106 079

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

Снижение объема просроченной задолженности сроком свыше 90 дней составило за отчетный период -3,40%.

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

Таблица 4.3

## Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	8 271 467	13 841	13 841	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	15 314 522	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	23 585 989	13 841	13 841	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	1 847	0	0	0	0	0	0

Объём необеспеченных кредитных требований за отчётный период (1 полугодие 2019) увеличился на 21,21% с 6 824 151 тыс. руб. до 8 271 467 тыс. руб. Данные изменения обусловлены предоставлением новых кредитов клиентам.

При заполнении таблицы 4.3 обеспеченными признаются требования Банка, к которым применяются инструменты снижения кредитного риска в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И "Об обязательных нормативах банков": кредиты, обеспеченные гарантийным депозитом (вкладом), золотом в слитках или собственными векселями Банка, переданными в залог.

#### Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Банк использует стандартизированный подход к определению величины кредитного риска (подход к оценке кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала, установленный пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков»).

В нижеследующей таблице приведена информация о стоимости кредитных требований с учётом и без учёта конверсионного коэффициента по состоянию на 01.07.2019, а также расчет требований к капиталу на покрытие кредитного риска.

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

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебаланс овая	балансовая	внебаланс овая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	3 100 926	0	3 100 926	0	0	0,00%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	420 000	160 000	420 000	160 000	84 000	14,48%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	11 820 850	0	11 820 757	0	2 382 759	20,16%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00%
6	Юридические лица	7 363 417	2 789 994	3 967 254	2 717 562	4 258 437	63,70%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 004 197	242 764	892 578	178 412	1 338 868	125,01%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	216 882	33 816	213 400	33 816	19 258	7,79%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,00%
10	Вложения в акции	4 332	0	4 332	0	4 332	0,00%
11	Просроченные требования (обязательства)	2 618 072	0	28 833	0	28 833	100,00%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	5 621 378	0	5 590 043	0	11 001 021	196,80%
13	Прочие	0	0	0	0	0	0,00%

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
14	Всего	32 170 054	3 226 574	26 038 123	3 089 790	19 117 506	65,63%

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

Общая сумма требований (обязательств) Банка, взвешенных по уровню риска (графа 7 таблицы 4.4), существенным образом не изменилась в течение отчетного периода (1-е полугодие 2019) – увеличение составило +11.24%. Сумма кредитных требований (обязательств) без учета применения конверсионных коэффициентов и инструментов снижения кредитного риска (графы 3 и 4 таблицы 4.4) существенно не изменилась за рассматриваемый период – снижение составило -3.17%.

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

Таблица 4.5

## Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	3 100 926	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 100 926
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	160 000	420 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	580 000
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	11 758 733	0	62 024	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 820 757
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	1 322 418	113 350	72 132	0	5 176 916	0	0	0	0	0	0	0	6 684 816
7	Розничные заемщики (контрагенты)	178 412	0	0	0	0	0	0	0	0	0	892 578	0	0	0	0	0	0	0	1 070 990
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	33 816	0	3 636	0	0	205 627	0	0	0	0	0	4 137	0	0	0	0	0	247 216
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	4 332	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 332
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	28 833	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28 833
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	1 863 348	0	0	3 726 695	0	0	0	0	0	0	0	5 590 043
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Всего	3 439 338	12 212 549	0	65 660	0	0	1 561 210	1 976 698	72 132	0	9 796 190	0	4 137	0	0	0	0	0	29 127 913

Основная, стоимость балансовых активов (41.93%) взвешивается с коэффициентом риска 20%. 33.63% активов взвешиваются с риском 150%. 11.81% активов взвешиваются с риском 0%.

Суммарная доля активов с пониженными (менее 100%) коэффициентами риска составляет 53.96% от общей суммы активов.

Суммарная доля активов с повышенными (более 100% включая категорию «прочие») коэффициентами риска составляет 40.68% от общей суммы активов.

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

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

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

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

не подлежат заполнению и раскрытию в связи с:

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

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

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



## Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

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

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

Информация о величине кредитного риска контрагента отражена в таблице 2.1.

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

Таблица 5.1

### Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	5525	718	X	1.4	6243	9364
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженно й риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
5	Стоимость под риском (VaR) (для финансирования, обеспеченных бумагами) операций ценными	X	X	X	X	не применимо	не применимо
6	Итого	X	X	X	X	X	9364

За отчетный период (1-е полугодие 2019 года) существенные изменения данных, представленных в таблице 5.1 отсутствуют.

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

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

Информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента представлена в таблице 5.8 настоящего раздела.

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

Таблица 5.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	не применимо	не применимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	6243	7094
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	6243	7094

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

В целях оценки риска контрагента (текущего и потенциального кредитных рисков), а также риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента Банк применяет стандартизированный подход, применение которого установлено Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

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

Таблица 5.3

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	44	0	0	0	0	0	0	44
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	6243	0	0	6243
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	44	0	0	0	6243	0	0	6287

Банк не применяет внутренние модели, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

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

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

Таблица 5.5

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

тыс. руб.

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

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

Таблица 5.6

## Информация о сделках с кредитными ПФИ

тыс. руб.

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

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

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

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

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

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым  
через центрального контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная рisku дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	2 000
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	923	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
9	Гарантийный фонд	10 000	2 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

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

#### Раздел VI. Риск секьюритизации

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

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

В связи с этим, нижесуказанные таблицы не содержат данных:

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

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

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

таблица 6.4. «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)».

#### Раздел VII. Рыночный риск

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

Оценка рыночного риска осуществляется на ежедневной основе.

В нижеследующей таблице приведены значения составляющих рыночного риска по состоянию на 01.07.2019, взвешенные по уровню риска путем умножения на коэффициент 12,5.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	48 957

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
2	фондовый риск (общий или специальный)	693
3	валютный риск	18 843
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	856 170

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

Фондовый риск сформирован вложениями в долевые ценные бумаги-нерезидентов: Masu's Inc.

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

Товарный риск равен нулю, так как Банк не имеет соответствующих вложений.

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

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

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

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

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

### **Раздел VIII. Информация о величине операционного риска**

Для расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска в регуляторных целях Банк применяет базовый индикативный подход, изложенный в Положении Банка России №652-П от 03.09.2018 «О порядке расчёта размера операционного риска».

Величина операционного риска, покрываемая капиталом Банка, по состоянию на 01.07.2019 составила 3 933 050 тыс. руб. Размер операционного риска рассчитывается как доля от валового дохода Банка за три предшествующих года.



тыс. руб.

Наименование показателя	Значение на 01.07.2019	Значение на 01.04.2019	Значение на 01.01.2019
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска всего, в том числе:	2 097 627	2 097 627	3 310 115
Чистые процентные доходы	133 779	133 779	211 869
Чистые непроцентные доходы	1 963 848	1 963 848	3 098 246
Операционный риск, всего:	314 644	314 644	496 517
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска	3 933 050	3 933 050	6 206 463

### Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

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

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год на 01.07.2019

Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.:	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года
+200 базисных пунктов	-376344,4	-44258,6	-30157,86	-33496,53
<i>в % от собственных средств</i>	-13,38%	-1,57%	-1,07%	-1,19%
в рублях	-92288,79	-38463,79	-28426,85	-29003,57
в долларах США	-248238,2	-5097,4	49,01	-3803,77
- 200 базисных пунктов	376344,4	44258,6	30157,86	33496,53
<i>в % от собственных средств</i>	13,38%	1,57%	1,07%	1,19%
в рублях	92288,79	38463,79	28426,85	29003,57
в долларах США	248238,2	5097,4	-49,01	3803,77

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год на 01.04.2019

Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.:	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года
+200 базисных пунктов	-88257,61	-44219,76	-42192,66	-28281,29
<i>в % от собственных средств</i>	-2,96%	-1,48%	-1,41%	-0,95%
в рублях	167776,98	-46152,47	-35757,96	-24912,80
в долларах США	-228809,07	3244,20	-5576,51	-2621,72
- 200 базисных пунктов	88257,61	44219,76	42192,66	28281,29
<i>в % от собственных средств</i>	2,96%	1,48%	1,41%	0,95%
в рублях	-167776,98	46152,47	35757,96	24912,80
в долларах США	228809,07	-3244,20	5576,51	2621,72

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

## Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

### Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

### Информация о нормативе структурной ликвидности

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

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

## Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банка

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

Наименование показателя	Значение на 01.07.2019	Значение на предыдущую отчетную дату 01.04.2019
Основной капитал, тыс. руб.	2 241 828	2 412 305
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	32 084 026	31 043 577
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	6.987	7.771

По состоянию на 01.07.2019 года значение финансового рычага составляет 6.987%, на предыдущую отчетную дату 01.04.2019 – 7.771% при минимальном нормативном значении, установленном Банком России – 3.0%. Снижение показателя обусловлено уменьшением величины Основного капитала Банка за счёт выплаты дивидендов из нераспределённой прибыли прошлых лет.

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

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

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

Председатель Правления



С. Ю. Белавин

Главный бухгалтер

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "А.А. Ковтанык".

А. А. Ковтанык

23.08.2019