

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

**ПАО АКБ «ПРИМОРЬЕ»**

**ЗА 1-Й КВАРТАЛ 2019**

(по состоянию на 01.04.2019)

## Содержание

Введение.....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) .....	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками .....	8
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора.....	10
Раздел IV. Кредитный риск .....	14
Раздел V. Кредитный риск контрагента .....	16
Раздел VI. Риск секьюритизации .....	16
Раздел VII. Рыночный риск .....	16
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска .....	16
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	17
Раздел X. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	18
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банка .....	18

## Введение

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ПАО АКБ «Приморье» (далее по тексту – Банк) по состоянию на 01 апреля 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 апреля 2019 года, а также содержит сопоставимые данные на предыдущую отчетную дату 01 января 2019 года.

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

Банк не является участником какой-либо банковской группы, в соответствии с п.1.2 Указания Банка России от 27.11.2018 №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 отчетности 0409808 «Отчёт об уровне 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 отчетности в разделе 5 формы 0409808 «Отчёт об уровне 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 01.04.2019	Значение на 01.01.2019
Собственные средства (капитал) (Базель III), итого, в том числе:	2 982 211	3 316 591
Источники базового капитала		
Уставный капитал кредитной организации	250 000	250 000
Эмиссионный доход кредитной организации	313 996	313 996
Резервный фонд	12 500	12 500
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	2 522 575	2 522 575
Сумма источников базового капитала, итого	3 099 071	3 099 071
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала		
Нематериальные активы	38 687	35 276
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков	290 890	216 726
Убытки отчетного года	357 189	100 384
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	686 766	352 386
Базовый капитал, итого	2 412 305	2 746 685
Источники добавочного капитала		
Сумма источников добавочного капитала, итого	0	0
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала	0	0
Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	0	0
нематериальные активы	0	0

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

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

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

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

За 1 квартал 2019 величина собственных средств (капитала) Банка снизилась за счёт убытков текущего года вследствие единовременного доформирования резервов на возможные потери по отдельным заемщикам.

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 отчетном 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 отчетности 0409808 «Отчет об уровне 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 01.04.2019	Значение на 01.01.2019	Нормативное значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (H1.0)	13.433%	13.9784%	≥8,0%

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

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

Таблица 1.1.

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2019, 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	26729907	X	X	X
2.1	субординированные	X	0	"Инструменты добавочного"	32	0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2019, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	кредиты, отнесенные в добавочный капитал			капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"		
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	1051377	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	38687	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	38687	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	38687
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	349935	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	349935	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	290890
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	59045	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	37, 41	0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2019, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
				капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"		
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 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:	3, 5, 6, 7	23431103	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала 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 I публикуемой отчетности 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 1 квартал 2019 величина базового и основного капитала снизилась на 12.17%, совокупная величина собственных средств (капитала) снизилась на 10.08% вследствие единовременного доформирования резервов на возможные потери по отдельным заемщикам. В результате, снижение показателей нормативов достаточности капитала составило: -0.709 процентных пункта по нормативам достаточности базового и основного капитала (Н1.1 и Н1.2), -0.545 процентных пункта по нормативу достаточности капитала (Н1.0).

Запас прочности на поддержание достаточности базового капитала в размерах, превышающих минимальные требования с учетом надбавок, незначительно снизился на 0.709 процентных пункта: с 3.995% до 3.286%.

Снижение величины основного капитала привело к незначительному снижению норматива финансового рычага на -0.508 процентных пункта.

Снижение нормативов мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности на 28.203 процентных пункта и 4.056 процентных пункта соответственно обусловлено снижением объемов активов, относимых к высоколиквидным и ликвидным в целях расчёта нормативов Н2 и Н3.

По состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года 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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска			тыс. руб.
		данные на отчетную дату 01.04.2019	данные на предыдущую отчетную дату 01.01.2019	данные на отчетную дату 01.04.2019	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
1	2	3	4	5	
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	20 651 670	22 515 626	1 652 134	
2	в том числе:				
2	при применении стандартизированного подхода	20 651 670	22 515 626	1 652 134	
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 в доли участия (ПВР)	0	0	0	
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0	
6	Кредитный риск контрагента, всего,	348 330	379 669	27 866	
7	в том числе:				
7	при применении стандартизированного подхода	348 330	379 669	27 866	
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0	
9	при применении иных подходов	0	0	0	



Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.04.2019	данные на предыдущую отчетную дату 01.01.2019	данные на отчетную дату 01.04.2019
1	2	3	4	5
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:	886 258	334 706	70 901
21	при применении стандартизированного подхода	886 258	334 706	70 901
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	314 644	496 517	25 172
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)	22 200 902	23 726 518	1 776 072

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%.

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

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков на 01.04.2019 составил 1 776 072 тыс. руб., при этом фактическая величина собственных средств (капитала) Банка составила 2 982 211 тыс. руб.

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

Таблица 3.3.  
Сведения об обременённых и необременённых активах на 01.04.2019  
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	626 755	474 109	32 278 216	6 406 679
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	474 109	474 109	14 931 667	6 406 679
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	10 838 003	2 437 209
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	10 838 003	2 437 209
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	474 109	474 109	4 093 664	3 969 470
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	474 109	474 109	3 969 470	3 969 470
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	124 194	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	148 807	0	1 442 426	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	3 839	0	128 468	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	9 955 139	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	779 949	0
8	Основные средства	0	0	1 788 763	0
9	Прочие активы	0	0	3 251 804	0

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов, представленная в таблице, рассчитывается как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

В состав обремененных активов входят:

- вложения в долговые ценные бумаги RZD Capital PLC XS0764220017 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.

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

Основными видами операций, осуществляемых с обременением активов являются:

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

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

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

• Ценные бумаги, переданные по сделкам РЕПО (операции, совершаемые на возвратной основе, признание которых не было прекращено), переносятся с балансового счета второго порядка по учету ценных бумаг на балансовые счета 50118, 50218, 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.

• Учет 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 01.04.2019	Данные на начало отчетного года 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	136 611	126 493
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	116 581	79 565
2.1	банкам - нерезидентам	116 581	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:	15 009 876	15 446 261
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	15 009 876	15 446 261
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	56 453	52 030
4.1	банков - нерезидентов	10 690	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	16 375	19 079
4.3	физических лиц - нерезидентов	29 388	32 951

Изменения, приведенных в Таблице 3.4. данных об операциях с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.04.2019 г. и на 01.01.2019 г., связаны со следующими факторами:

- рост объема средств на корсчетах в банках - нерезидентах, на 8.0% с 126 493 тыс. руб. до 136 611 тыс. руб. вызвано увеличением остатка денежных средств на корреспондентском счете в BANK OF CHINA с целью поддержания необходимого остатка для своевременного осуществления клиентских переводов;
- рост объема ссуд, предоставленных банкам - нерезидентам, на 46.52% с 79 565 тыс. руб. до 116 581 тыс. руб. вызвано увеличением остатка денежных средств на корреспондентском счете в The Bank of New York Mellon, которые автоматически размещаются на конец дня в депозит (овернайт) в указанном банке-нерезиденте;

- средства банков-нерезидентов увеличились с 0 тыс. руб. до 10 690 тыс. руб. в связи с ростом остатков на счете клиента (АООО «Цзинлинь-Хуньчуньский сельский коммерческий банк»);
- средства юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями уменьшились на 14.17% с 19 079 тыс. руб. до 16 375 тыс. руб., за счет снижения клиентских поступлений;
- средства физических лиц – нерезидентов уменьшились на 10.81% с 32 951 тыс. руб. до 29 388 тыс. руб., за счет снижения клиентских поступлений

#### Раздел IV. Кредитный риск

Кредитный риск является основным видом риска, присущим деятельности Банка

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	0
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 01.04.2019 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». В соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 №2732-У требования по формированию резервов по вложениям в ценные бумаги не распространяются на ценные бумаги, права на которые удостоверены центральным депозитарием согласно законодательству РФ.

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

Таблица 4.1.2

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №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:	955 650	80,12	765 697	53,83	514 408	-26,30	-251 289
1.1	ссуды	790 760	86,40	683 252	64,49	509 985	-21,91	-173 267
2	Реструктурированные ссуды	107 611	64,00	68 875	19,96	21 484	-44,04	-47 391
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 521 068	21,00	319 424	1,31	19 967	-19,69	-299 457
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	1,10	1 101	-19,90	-19 899
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	100 000	21,00	21 000	1,10	1 101	-19,90	-19 899
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	492 031	50	246 016	2,18	10 733	-47,82	-235 283

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

Таблица 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР» Указания Банка России №4482-У не подлежит заполнению в

связи с отсутствием у Банка разрешения на применение внутренних моделей в целях оценки 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 № 180-И.

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

#### **Раздел VI. Риск секьюритизации**

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

#### **Раздел VII. Рыночный риск**

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

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

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

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

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

Величина операционного риска, покрываемая капиталом Банка, по состоянию на 01.04.2019 составила 314 644 тыс. руб. Размер операционного риска рассчитывается как доля от валового дохода Банка за три предшествующих года.



Наименование показателя	Значение на 01.04.2019	Значение на 01.01.2019
<b>Операционный риск, всего:</b>	314 644	496 517
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска всего, в том числе:	2 097 627	3 310 115
Чистые процентные доходы	133 779	211 869
Чистые непроцентные доходы	1 963 848	3 098 246

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

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

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

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

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

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год на 01.01.2019

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	-127951,66	-83255,32	-37364,31	-14027,71
<i>в % от собственных средств</i>	-3,86%	-2,51%	-1,13%	-0,42%
в рублях	150360,49	-74999,67	-37693,88	-12019,40
в долларах США	-241656,58	-6767,50	1550,99	-1090,32
- 200 базисных пунктов	66843,67	53878,76	48226,78	25428,53
<i>в % от собственных средств</i>	3,86%	2,51%	1,13%	0,42%
в рублях	-150360,49	74999,67	37693,88	12019,40
в долларах США	241656,58	6767,50	-1550,99	1090,32

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

## Раздел X. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

## Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банка

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

Наименование показателя	Значение на 01.04.2019	Значение на 01.01.2019
Основной капитал, тыс. руб.	2412305	2746685
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	31043577	33177498
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7.771	8.279

В отчетном периоде снижение величины основного капитала привело к незначительному снижению норматива финансового рычага на -0.508 процентных пункта. По состоянию на 01.04.2019 года значение финансового рычага составляет 7.771 %, на 01.01.2019 – 8.279% при минимальном нормативном значении, установленном Банком России - 3,0%.

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 расчета 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 отчетном периоде Банком выполнялись.

Председатель Правления



С. Ю. Белавин

Главный бухгалтер

*А. А. Ковтанюк*

А. А. Ковтанюк

30.05.2019